

## TÓM TẮT KẾT QUẢ NGHIÊN CỨU LUẬN VĂN

Không chỉ tại Việt Nam mà cả trên thế giới, dựa trên một nền tảng CNTT hiện đại là điều kiện cần thiết để các ngân hàng cung cấp những sản phẩm dịch vụ đáp ứng nhu cầu của khách hàng. Hiện nay, các ngân hàng tại Việt Nam đã xây dựng được hạ tầng CNTT tương đối hiện đại theo mô hình quản lý tập trung, hướng dịch vụ, triển khai đồng bộ nhiều dịch vụ tiện ích phục vụ nhu cầu ngày càng tăng và có phần khắt khe của khách hàng. Thông qua đó tạo lợi thế cạnh tranh không chỉ với các ngân hàng trong nước khác mà với cả các ngân hàng, tổ chức tài chính nước ngoài. Tuy nhiên, đó cũng là thách thức với các nhà quản lý bởi CNTT luôn đi kèm với nhiều rủi ro về an ninh, an toàn và bảo mật. Chính vì vậy, các ngân hàng cần triển khai các biện pháp phù hợp để phòng ngừa và hạn chế rủi ro. Một trong số đó là tăng cường đánh giá rủi ro cho các hệ thống CNTT.

Ngân hàng Agribank là một trong số những ngân hàng thương mại top đầu tại Việt Nam. Trong nhiều năm qua, Agribank đã xây dựng được hạ tầng CNTT vào loại quy mô và hiện đại bậc nhất. Bên cạnh việc đầu tư cho hạ tầng CNTT, Agribank cũng rất chú trọng cho việc quản lý rủi ro cho các hệ thống CNTT. Công tác đánh giá rủi ro cho các hệ thống CNTT tại đây đã được tiến hành và đem lại những kết quả rất tích cực. Vì là lĩnh vực còn khá mới mẻ nên công tác

đánh giá rủi ro cho hệ thống CNTT tại đây không tránh khỏi những hạn chế nhất định đòi hỏi cần phải được hoàn thiện. Đó chính là lý do tác giả chọn đề tài **“Hoàn thiện công tác đánh giá rủi ro tại Trung tâm Công nghệ thông tin – Agribank”** làm đề tài nghiên cứu cho luận văn.

Mục tiêu nghiên cứu của luận văn là hệ thống cơ sở lý luận về đánh giá rủi ro hệ thống CNTT. Sau đó tiến hành phân tích thực trạng công tác đánh giá rủi ro tại Trung tâm Công nghệ thông tin – Agribank. Đánh giá những mặt được và hạn chế của công tác này tại đây. Cuối cùng tiến hành đề xuất các giải pháp để hoàn thiện công tác đánh giá rủi ro cho Trung tâm Công nghệ thông tin - Agribank.

Về phương pháp nghiên cứu, luận văn dựa trên việc tổng kết, chắt lọc các lý thuyết, công trình nghiên cứu đã có về đánh giá rủi ro hệ thống CNTT. Trên cơ sở đó bổ sung, chi tiết một số công việc trong từng bước của quy trình đánh giá rủi ro để việc đánh giá rủi ro cho hệ thống CNTT theo quy trình có thể thực hiện được. Nguồn dữ liệu thứ cấp được thu thập từ các tài liệu, sách báo chuyên ngành, các công trình nghiên cứu khoa học có liên quan và tài liệu tham khảo trên mạng Internet. Nguồn dữ liệu sơ cấp được thu thập thông qua kết quả là các báo cáo đánh giá rủi ro, các mẫu thu thập thông tin đánh giá rủi ro hệ thống CNTT của TTCNTT - Agribank trong vòng 3 năm trở lại đây. Riêng việc đánh giá rủi ro đối với hệ thống OTP SYSTEM, thông tin về hệ thống được thu thập sử dụng mẫu thu thập thông tin được thiết kế sẵn và phỏng vấn trực tiếp các cán bộ có liên quan bao gồm cán bộ trực tiếp quản trị hệ thống, cán bộ đánh giá rủi ro, cán bộ quản lý tài sản, cán bộ quản lý trung tâm dữ liệu, v.v...

Ngoài phần mở đầu, kết luận, danh mục tài liệu tham khảo và phụ lục, luận văn có kết cấu gồm 3 chương, cụ thể như sau:

Chương 1: Lý luận cơ bản về đánh giá rủi ro hệ thống công nghệ thông tin. Trong chương này, luận văn đã trình bày khái niệm về hệ thống CNTT và các thành phần của hệ thống CNTT. Luận văn đã trình bày khái niệm về rủi ro hệ thống CNTT và đánh giá rủi ro hệ thống CNTT. Trình bày và so sánh một số phương pháp đánh giá rủi ro. Tiếp đến, luận văn trình bày chi tiết về quy trình đánh giá rủi ro hệ thống CNTT. Quy trình này gồm 10 bước với đầu vào và đầu ra tương ứng. Các nhân tố ảnh hưởng tới đánh giá rủi ro hệ thống CNTT và ý nghĩa của hoạt động này trong thực tế. Cuối chương, luận văn đã trình bày kinh nghiệm về việc đánh giá rủi ro hệ thống CNTT trên thế giới và tại một số các ngân hàng thương mại tại Việt Nam. Thông qua đó rút ra những bài học cho TTCNTT trong việc đánh giá rủi ro hệ thống CNTT.

Chương 2: Công tác đánh giá rủi ro tại Trung tâm Công nghệ thông tin - Agribank. Trong chương này, thực trạng công tác đánh giá rủi ro hệ thống CNTT tại TTCNTT được trình bày chi tiết. Để chi tiết, luận văn trước hết đã giới thiệu ngắn gọn Trung tâm Công nghệ thông tin - Agribank về lịch sử hình thành và phát triển, mô hình tổ chức, các phòng chuyên môn và nhiệm vụ của các phòng, nhân sự hiện tại, tình hình quản

trị, vận hành các hệ thống CNTT tại TTCNTT. Tiếp đến, luận văn trình bày thực trạng công tác đánh giá rủi ro tại TTCNTT dưới các góc độ về căn cứ thực hiện, mô hình tổ chức, nhân sự, quy trình thực hiện, nội dung đánh giá. Ở mỗi một góc độ, công tác đánh giá rủi ro tại TTCNTT đều có những mặt được và hạn chế. Nguyên nhân của các hạn chế này cũng đã được tác giả đưa ra. Đây là cơ sở để tác giả đề xuất các giải pháp hoàn thiện công tác đánh giá rủi ro hệ thống CNTT được trình bày trong chương 3.

Chương 3: Hoàn thiện công tác đánh giá rủi ro tại Trung tâm Công nghệ thông tin - Agribank. Trong chương này, luận văn tập trung trình bày về các yêu cầu phải hoàn thiện công tác đánh giá rủi ro tại TTCNTT. Các giải pháp đề xuất được phân thành nhóm các giải pháp ngắn hạn và nhóm các giải pháp dài hạn. Với nhóm các giải pháp ngắn hạn, tác giả trước hết đề xuất TTCNTT cần thay đổi mô hình đánh giá rủi ro phân tán hiện tại sang mô hình đánh giá rủi ro tập trung. Mở rộng phạm vi đánh giá rủi ro cho cả các hệ thống CNTT đang trong quá trình triển khai chuẩn bị đưa vào sử dụng hoặc đang trong quá trình xây dựng dự án đầu tư. Giải pháp tiếp theo được đề xuất cho TTCNTT là áp dụng phương pháp NIST 800-30 để đánh giá rủi ro và tiến hành thực hiện đánh giá rủi ro theo quy trình. Đặc biệt tác giả đã áp dụng phương pháp để đánh giá cho 1 hệ thống CNTT tiêu biểu của Agribank là hệ thống OTP SYSTEM nhằm minh họa cho tính khả thi của giải pháp đề xuất. Bên cạnh đó tác giả cũng đề xuất giải pháp nâng cao chất lượng nguồn nhân lực đánh giá rủi ro cho TTCNTT thông qua việc đào tạo và trang cấp các công cụ trợ giúp để thực hiện việc đánh giá rủi ro. Các nhóm giải pháp trong dài hạn được đề xuất tập trung vào việc thực hiện việc quản lý rủi ro hệ thống CNTT một cách toàn diện chứ không dừng lại chỉ ở việc đánh giá rủi ro. Giải pháp xây dựng hệ thống quản lý an toàn thông tin ISMS với nòng cốt là việc quản lý rủi ro an toàn thông tin cũng được tác giả đề xuất thực hiện nhằm hoàn thiện công tác đánh giá rủi ro. Cuối cùng, tác giả đưa ra một vài đề xuất đối với đơn vị chủ quản là Agribank để có thể thực hiện thành công việc hoàn thiện công tác đánh giá rủi ro.

Như vậy, xét một cách tổng thể thì luận văn đã tổng hợp và trình bày được cơ sở lý thuyết liên quan tới việc đánh giá rủi ro cho hệ thống CNTT. Phân tích được thực trạng công tác đánh giá rủi ro của TTCNTT và đưa ra các giải pháp, đề xuất để hoàn thiện công

tác đánh giá rủi ro tại TTCNTT.

Tuy nhiên, do đây là lĩnh vực còn khá mới, hạn chế về thời gian nghiên cứu và tầm hiểu biết của tác giả, luận văn vẫn còn một số hạn chế cần tiếp tục nghiên cứu và hoàn thiện trong thời gian tới như: Tối thiểu hóa việc định tính và tối đa hóa việc định lượng trong các khâu của công tác đánh giá rủi ro hệ thống CNTT; Nghiên cứu các hoạt động tiếp theo để hoàn thiện hoạt động quản lý rủi ro hệ thống CNTT như xử lý rủi ro, giám sát và đo lường hiệu quả của xử lý rủi ro; Xây dựng phần mềm chương trình quản lý rủi ro để tin học hóa công tác đánh giá rủi ro hệ thống CNTT.