TI Иннотех | ОРИКС

Обзор по операционному риску 2023

ОРИКС

Новая осознанная реальность, или что скрывается за статистикой

2024

Аннотация

Настоящий отчёт — это первый на российском рынке обзор показателей операционного риска российских банков. Отчёт основан на реальной анонимизированной статистике участников системы ОРИКС и включает в себя обзор потерь по итогам 2023 года.

Банк России в Положении № 716-П установил высокие требования к системе управления операционным риском кредитных организаций. С момента его утверждения в 2020 году банки стали уделять самое пристальное внимание процессам сбора данных о потерях от операционного риска. Дополнительным стимулом стало вступление в силу в 2021 году Положения № 744-П, которое в явном виде подчёркивает необходимость использования статистики потерь для расчёта размера операционного риска по SMA-подходу. С 2023 года впервые в регулировании обязательным стал отчёт об операционном риске — форма 0409106, или 106-я форма, которую все банки ежеквартально направляют в Банк России.

На наш взгляд, в настоящий момент банки не могут развивать системы управления операционным риском изолированно. Вместе с тем какой-либо платформы, вобравшей в себя обобщённую статистику рынка, не существовало. Статистические обзоры Банка России пока не содержат информацию об уровне операционного риска, в отличие, например, от средних показателей кредитного риска по всем банкам.

Вместе с тем набор показателей и уровень детализации данных в 106-й форме создают хорошую базу для исследования и обобщения того опыта, который банки смогли накопить за четыре года выстраивания процессов управления операционным риском в соответствии с требованиями Положения № 716-П, вступившего в силу в 2020 году.

Платформа ОРИКС предоставляет широкие возможности для анализа. Каждый банк, подключившийся к ОРИКС, может сравнить собственные показатели операционного риска с бенчмарками — среднерыночными индикаторами. Чтобы продемонстрировать, как именно внешняя статистика помогает управлять операционным риском, мы — команда аналитиков Т1 Иннотех — подготовили настоящий отчёт. В нём мы привели множество примеров того, как разные показатели могут быть встроены в сложившиеся процессы управления операционным риском, как бенчмаркинг позволяет по-новому взглянуть на собственный опыт и решать практические задачи, с которыми ежедневно сталкиваются риск-менеджеры. Надеемся, что свежий взгляд на собственные потери поможет улучшить практику управления операционным риском и в вашем банке.

Отчёт содержит не только статистику, но и интерпретацию показателей. Мы выдвинули ряд гипотез, которые помогли бы объяснить выявленные закономерности. Наши выводы базируются на информации о потерях из 106-й формы отчётности, которая предоставлена банками-участниками ОРИКС. Помимо этого, в своих предположениях мы опирались на дискуссии по актуальным вопросам, которые активно ведутся в сообществе операционных рисков. Возможно, ряд тезисов покажется вам спорными. С другими выводами вы, возможно, согласитесь, а бенчмарки будут синхронны с вашим пониманием тенденций в области операционного риска. Результаты анализа станут более объективными, если общая картина будет дополнена данными вашего банка. Мы будем рады приветствовать вас в числе участников ОРИКС. Это поможет нам делать подобные обзоры на более репрезентативной выборке, выявлять новые инсайты и тренды, которые характерны для всего рынка. В качестве пилотного данный отчёт с обзором по операционному риску за 2023 год доступен широкому кругу заинтересованных читателей и является бесплатным. При этом Т1 Иннотех как автор отчёта оставляет за собой право сделать последующие исследования доступными на безвозмездной основе только участникам ОРИКС.

Защита авторских прав

Данный отчёт является открытым и публичным, распространяется на некоммерческой основе среди участников сообщества операционных рисков и других лиц, для кого представляет интерес аналитика по операционным рискам. Правообладателем отчёта является ООО «ГК «Иннотех» (ОГРН 1227700086460). Воспроизведение, копирование и любое иное безвозмездное использование отчёта и представленной в нём текстовой и графической информации, в том числе с использованием генеративных моделей искусственного интеллекта, без указания наименования правообладателя и источника заимствования данных не допускается. Запрещено использование отчёта и представленной в нём текстовой и графической информации в коммерческих целях без отдельного согласия правообладателя. Для получения согласия правообладателя напишите нам по адресу электронной почты info@orixdata.ru

Для кого полезен отчёт 1/2

Данные об операционных рисках, которые аккумулируют у себя банки, традиционно являются закрытой информацией. Собственные недостатки и уязвимости — тема исключительно внутреннего обсуждения

И в ходе такого обсуждения риск-менеджеры часто сталкиваются с вопросами от бизнес-подразделений: «Какие риски у нас могут реализоваться?» или «Наши потери — это много или мало?». При ответе на такие запросы опираться на внутренние данные уже недостаточно. Однако надёжного источника, в котором была бы систематизирована информация об операционных рисках в других организациях, до недавнего времени не было.

ОРИКС призван заполнить этот пробел. И первый шаг, который сделан в данном направлении, — сбор агрегированной статистики об уровне потерь на основе 106-й формы

Эти данные не содержат детального описания причин реализации рисков, которые бы указывали на несовершенство внутренних процессов конкретного банка. Вместе с тем даже агрегированная статистика потерь и других показателей операционных рисков в различных аналитических разрезах в 106-й форме даёт риск-менеджеру хорошую базу для установления собственных риск-параметров и аргументированного диалога с подразделениями-владельцами рисков внутри организации.

Выводы и предложения, изложенные в настоящем отчёте на данных ОРИКС, будут полезны риск-менеджерам и CRO — руководителям служб управления рисками. Например, для оценки эффективности собственной системы управления рисками через сравнение своих потерь со статистикой банков-участников ОРИКС. Какие типы рисков влекут наибольшие потери? Могут ли большие потери в других банках реализоваться в столь же крупном масштабе в нашей организации? Насколько хорошо работает система контрольных показателей уровня операционного риска, внедрённая в банке согласно требованиям Положения № 716-П, и даёт ли она корректные сигналы о росте рисков? Ответы на эти, а также многие другие вопросы последовательно раскрываются в отчёте.

В чем уникальность и польза ОРИКС?

«Появление такого продукта, как ОРИКС, отражает современный тренд на консолидацию усилий банковского сектора в борьбе с рисками, особенно рисками операционными. Такая консолидация невозможна без современных технологических решений, позволяющих банкам аккумулировать обезличенные данные для принятия обоснованных решений. Так, например, в ОРИКС банки через безопасную платформу делятся своими обезличенными данными по операционным рискам. И взамен получают сравнительную аналитику, которая, с одной стороны, характеризует общую картину операционного риска на рынке, а с другой — даёт сигналы для совершенствования своих риск-инструментов. Всё это повышает безопасность банковских услуг для наших клиентов»

В.В. Кулик, заместитель президента — председателя правления Банка ВТБ (ПАО)

Для кого полезен отчёт 2/2

Помимо риск-менеджеров отчёт будет полезен для других функций так называемой «второй линии защиты» и специализированных подразделений по видам операционного риска — например, сотрудникам подразделений безопасности, комплаенс-контроля, ИТ-подразделениям. К каким потерям привели реализованные риски информационной безопасности, адекватно ли установлены границы контрольных показателей по данному риску — этим темам посвящены отдельные разделы настоящего отчёта. В части ИТ-рисков приводится агрегированная статистика потерь, вызванных сбоями систем.

ОРИКС помогает определить направления улучшения собственных процессов сбора данных о событиях операционного риска. Например, сравнение с другими банками может выявить существенно низкие доли потерь по отдельным типам рисков. Подобный сигнал может интерпретироваться как недостаточный уровень выявления потерь, что требует донастройки процессов сбора данных. Такой анализ может оказаться полезным не только риск-менеджерам, но и подразделениям внутреннего аудита. Качество и полнота базы потерь — значимый критерий в оценке эффективности системы управления операционным риском, которую ежегодно проводит внутренний аудит. Отлаженные процессы сбора данных, подтверждённые заключением внутреннего аудита, существенно повышают шансы успешного прохождения проверок со стороны регулятора.

Несмотря на то, что приведённая в отчёте статистика касается банков, нам кажется, что отчёт может оказаться полезным финансовым и нефинансовым компаниям, которые заинтересованы в построении современной системы управления операционным риском. ОРИКС открыт к сотрудничеству с небанковскими организациями для развития отраслевого бенчмаркинга. Если у вас есть идеи по развитию сравнительной аналитики в разных секторах, напишите нам на info@orixdata.ru

Исследование уровня операционного риска может представлять интерес для таких организаций, как профессиональные сообщества, аудиторские и консалтинговые компании. Например, для формирования предложений по улучшению нормативной базы или разработки отраслевых стандартов как новой практики саморегулирования в операционных рисках. Предлагаемые инициативы со стороны саморегулируемых организаций будут базироваться на реальных данных участников рынка и отражать их потребности в улучшении практик управления операционным риском. Цифры, характеризующие объёмы и структуру потерь, могут использоваться для развития инструментов оценки риска и дополнения собственной аналитики со стороны аудиторских компаний, исследовательских центров, рейтинговых агентств.

Динамичная среда, в которой функционируют банки, постоянно повышает градус актуальности темы операционных рисков. Как следствие — расширяется круг заинтересованных в более детальной аналитике по данному направлению.

В настоящем отчёте завеса тайны операционных рисков в российских банках немного приоткрывается. Надеемся, что такая новая практика открытости будет способствовать повышению качества риск-менеджмента всех участников рынка.

Содержание

Операционный риск глазами CRO 6

Насколько эффективно мы управляем операционным риском? 9

Все виды потерь от операционного риска доступны в ОРИКС 13

Где сконцентрированы прямые потери? 14

Хорошо ли мы работаем с чистыми потерями и возмещениями? 18

Анализ концентрации потерь 22

Потери третьих лиц и риски информационной безопасности 29

Контрольные показатели уровня операционного риска: держать себя в тонусе или иметь необходимый запас прочности? 32

Вопросы для обсуждения 36

ОРИКС: расширяем возможности аналитики 38

Операционный риск глазами CRO

Прежде чем ознакомиться с содержанием отчёта, предлагаем ответить на ряд вопросов

Они касаются оценки отдельных, но очень важных аспектов системы управления операционным риском

Это сделает прочтение отчёта более сфокусированным и задаст базис для дальнейшего сравнения. В конце отчёта мы обязательно вернемся к данным оценкам

Отметьте положение ползунка по каждому вопросу, исходя из собственного опыта, представления о тенденциях на рынке и внутренних процессах вашего банка

Как мы выглядим относительно рынка?

Эффективно ли управляем операционным риском?	Да	Нет
Все ли потери выявляем и учитываем?	Да	Нет
Крупные потери ниже рынка?	Да	Нет
Контролируем ли чистые потери и работу с возмещениями?	Да	Нет
Соблюдаются ли контрольные показатели 716-П?	Да	Нет
Обоснованные ли границы установили для контрольных показателей?	Да	Нет
Соответствуют ли процессы сбора данных о потерях лучшим практикам?	Да	Нет

Основные выводы

В отчёте мы проиллюстрировали, как агрегированная статистика ОРИКС даёт более широкое представление о разных аспектах работы с операционными рисками в банках. Результаты анализа позволили сделать ряд интересных выводов — приведём здесь основные.

1. Соотношение потерь с бизнес-индикатором — универсальный показатель, который можно использовать для оценки эффективности системы управления операционным риском. Помимо отражения уровня потерь он может сигнализировать о различиях в методологии сбора данных о потерях.

2. Уровень потерь от операционного риска в российских банках, которые поделились своей статистикой в ОРИКС, составил 0,45% к бизнес-индикатору (доходам). Это в два раза ниже, чем по зарубежным банкам, данные которых представлены в исследованиях ассоциации ORX. Использование бенчмарков российского рынка представляется более объективным для оценки банками собственной эффективности управления операционным риском.

3. На каждую единицу прямых потерь банки ОРИКС в среднем выявляют в три раза больше иных видов потерь — косвенных, потенциальных и потерь клиентов или третьих лиц. Данная информация полезна банкам, чтобы понять, насколько активно ведётся работа по выявлению непрямых потерь в сравнении со средними объёмами на рынке. Представляется, что для более корректного сравнения процессы выявления непрямых потерь требуют выравнивания между банками, равно как и методология их оценки.

4. Прямые потери в 2023 году снизились на 11% за счёт снижения объёма крупных потерь. Половина прямых потерь приходится на тип риска «Нарушение организации, исполнения и управления процессами», далее следует внешнее мошенничество и сбои систем — суммарно 40% потерь.

5. Структура чистых потерь отличается от прямых. На первом месте по сумме — категория «Преднамеренные действия третьих лиц» за счёт мошенничества в розничном кредитовании. Доля данного риска оценивается на уровне 45% чистых потерь по банкам ОРИКС.

6. Несмотря на довольно высокий уровень возмещения прямых потерь — 47%, сохраняются большие различия по типам событий. Зоны повышения эффективности банков — работа по взысканию дебиторской задолженности и внедрение программ страхования, что позволило бы компенсировать часть потерь.

7. Данные ОРИКС свидетельствуют о высокой концентрация крупных потерь. На долю топ-5 прямых потерь приходилось 29%. Распределение размера потерь от единичных событий таково, что довольно большое количество мелких потерь не привносит существенного вклада по сумме. Если повысить порог регистрации и отбросить мелкие потери, качество и полнота внутренней базы не пострадают.

8. Реализованные риски информационной безопасности банков в основном регистрируются с потерями клиентов. В основном это события, связанные с введением клиентов в заблуждение и самостоятельным перевод средств мошенникам — социальной инженерией. Объём прямых потерь банков от таких событий на порядок меньше.

9. Пороговые значения для контрольных показателей уровня операционного риска (КПУР) установлены со значительным запасом. В основном границы не нарушаются, но соблюдение КПУР в таком виде не всегда может отражать реальную оценку уровня операционного риска. Статистика ОРИКС может быть использована для определения более адекватных сигнальных и контрольных значений КПУР.

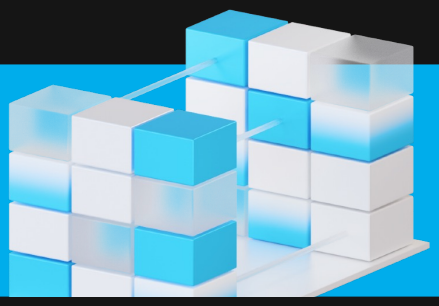
10. Пороговые значения по КПИБ — контрольным показателям риска информационной безопасности — также требуют калибровки. Границы, установленные в 716-П, нарушались несколькими банками. В 2024 году установлены дополнительные КПИБ по операциям без согласия клиентов. По ним участникам рынка ещё предстоит понять комфортный диапазон пороговых значений, и данные ОРИКС также могут в этом помочь. Рыночные бенчмарки позволили бы банкам установить такие показатели, которые бы мотивировали их к более тонкой настройке систем предотвращения мошенничества, чтобы повышать точность выявления мошеннических транзакций, снижая количество ложных срабатываний.

ОРИКС сегодня: краткая статистика

Информация о количестве и сумме прямых потерь рассчитана на основе данных из отчётов 106-й формы за 2022, 2023 и 1-й квартал 2024 гг., которые предоставлены банками-участниками ОРИКС

Безопасность и конфиденциальность передаваемой информации обеспечены средствами защиты платформы ОРИКС. Для расчёта усреднённых показателей при подготовке настоящего отчёта также использованы анонимизированные данные участников. На текущий момент в ОРИКС загружены отчёты 10 банков-участников за шесть кварталов, начиная с 4-го квартала 2022 года, когда 106-я форма стала обязательной для всех банков.

10
банков-участников поделились данными



122 545
суммарное количество событий с прямыми потерями в системе

5292
среднее количество событий с прямыми потерями в год

400 000 руб.
средний чек прямой потери

49,2 млрд руб.
суммарные прямые потери в системе

Самый большой объём потерь по типу риска

Нарушение организации, исполнения и управления процессами

1031 млн руб.
1083 события в год в среднем в одном банке

Наиболее частый риск

Преднамеренные действия третьих лиц

1833 события
502 млн руб. прямых потерь в год в среднем в одном банке

Насколько эффективно мы управляем операционным риском?

Подтверждением эффективного управления операционным риском является стабильно низкий уровень потерь. При этом важны не просто потери, а потери на единицу заработанного дохода.

Традиционным показателем, который соизмеряет два указанных параметра, является отношение чистых потерь к бизнес-индикатору (БИ). Бизнес-индикатор — это специальный показатель измерения операционной среды и масштаба деятельности банка. С определёнными допущениями можно сказать, что бизнес-индикатор является усреднённым показателем операционного дохода банка.

В Положении № 716-П данная метрика нашла своё отражение в виде одного из контрольных показателей уровня операционного риска (КПУР_3). Именно по ней мы провели сравнение между банками, загрузившими данные 106-й формы в ОРИКС.

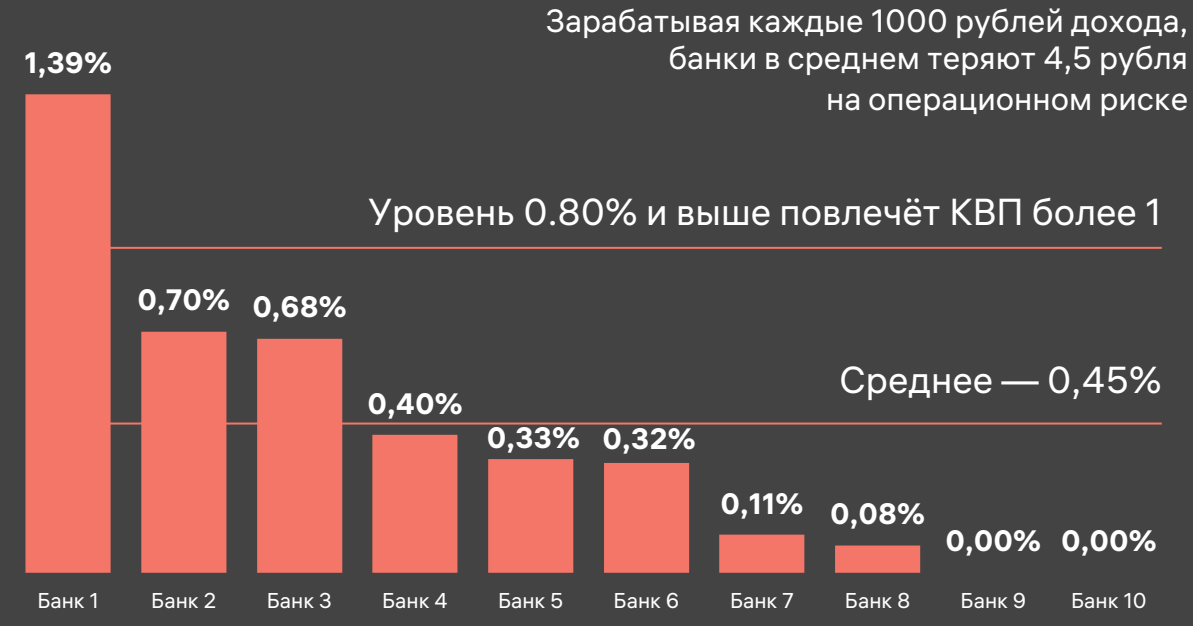


Рис. 1. Потери к БИ банков ОРИКС по итогам 2023 г.

Индикативное значение по данному показателю составляет 0,8%: оно следует из преобразования формулы расчёта коэффициента внутренних потерь (КВП), в котором учитываются и бизнес-индикатор, и размер потерь. В случае, если потери превысят предельную планку 0,8%, КВП банка скорее всего будет больше 1, что означает повышенные требования к капиталу на покрытие операционного риска. Банки ОРИКС, за исключением одного, не превышают указанное пороговое значение. Среди них как минимум 4 банка перешли на SMA-подход и применяют расчётный КВП. Он ниже 1 — фиксированного значения, который по требованию Банка России применяется при расчёте размера операционного риска для целей определения достаточности капитала.

Мы наблюдаем достаточно широкий разброс значений показателя. И тому есть несколько объяснений

Почему показатель некоторых банков выше рынка?

Значения выше среднего можно трактовать как повышенный уровень потерь.

С другой стороны, банки с высоким значением потерь к БИ могут использовать более консервативную методологию признания потерь от оприска. Например, использовать более строгие критерии регистрации мошенничества в розничном кредитовании, признавая операционным риском больший объём проблемных кредитов. Или применять более низкие пороги регистрации.

Повышенный уровень потерь может быть вызван отсутствием регистрации возмещений.

Повышенный уровень потерь может быть также обусловлен низкой рентабельностью: при одном и том же объёме убытков от оприска банки с низкими доходами будут проигрывать по удельному показателю потерь по отношению к БИ.

Низкое значение показателя — действительно ли всё хорошо?

+ Существенно низкие значения показателей необязательно свидетельствует об идеальной эффективности риск-менеджмента.
+ Возможно, некоторым банкам действительно удаётся избегать прямых потерь и сохранять их на минимальном уровне.
+ С другой стороны, аномальные отклонения могут являться сигналом недостаточно зрелой методологии сбора данных о потерях. Возможно, некоторые критерии признания потерь должны быть уточнены, равно как и способы идентификации и выявления отдельных типов рисков.
+ Чтобы оценить качество процессов сбора данных, в ОРИКС предусмотрена возможность пройти опросы по типовым потерям, которые характерны практически для всех банков. Поделившись результатами опроса — разумеется, с сохранением анонимности, — вы сможете сопоставить уровень развития собственной методологии с другими банками. Такая оценка позволит понять, где вы используете передовые практики, а в каких аспектах процессы вашего банка требуют развития.
+ Чтобы устранить влияние волатильности дохода, целесообразно провести сравнение уровня риска на основе других относительных показателей — например, соотношения потерь и собственных средств. Информация по ним также доступна в ОРИКС.

Статистика ОРИКС более репрезентативна

Показатель «Потери к БИ» используются не только в 716-П, 106-й форме и в ОРИКС, но и в международной практике для сравнения уровня потерь.

Например, такую статистику приводит ORX — консорциум, в рамках которого более 100 крупнейших мировых банков делятся своими данными о потерях. Согласно статистике ORX*, уровень потерь зарубежных банков находится значительно выше российских кредитных организаций, которые поделились своими данными на платформе ОРИКС.

Так, зарубежные банки в 2023 году теряли почти 1% от операционного дохода (бизнес-индикатора), что в два раза больше, чем в среднем потери от операционного риска российских банков. И это с учётом снижения показателя: годом ранее он и вовсе составлял 1,58%, что в 1,7 раза выше 2023 года. В отдельные годы уровень потерь по отношению к доходу в крупнейших мировых банках превышал 2%.

*Annual banking loss report 2023, orx.org

Рис. 2. Динамика потерь к БИ банков ОРИКС и ORX

ORX. Мировая статистика 100+ банков

ОРИКС Российские банки

Ваш банк: фиксирует ли тренд на снижение уровня потерь?

Почему важно понимать уровень потерь от операционного риска в других банках?

«Управление рисками должно основываться на данных. В части операционных рисков ранее мы опирались на зарубежные бенчмарки, но они никогда не были достаточно сопоставимы с условиями российского банковского сектора. Чтобы контролировать эффективность собственной системы управления операционным риском, необходимо постоянно «сверять часы» с актуальными тенденциями на банковском рынке. Без этого высока вероятность отклонения от оптимального риск-аппетита: слишком жёсткие контроли сделают услуги банка неудобными для клиента, а недостаточные — менее безопасными. Благодаря ОРИКС, у нас появилась возможность калибровать собственные риск-параметры, принимая во внимание уровень потерь в целом по банковской системе».

М.Д. Кондратенко, член правления Банка ВТБ (ПАО)

Российские банки: низкие потери или высокая рентабельность?

Столь существенная разница может быть обусловлена несколькими причинами

Во-первых:

Действительно более высокими объёмами потерь, которые являются следствием иного профиля рисков зарубежных банков.

Такие потери могут быть обусловлены, например, крупными регуляторными штрафами, которые в российской практике обычно не применяются.

Во-вторых:

В статистике банков ORX могут учитываться потери, которые в российской практике трактуются как непрямые потери — косвенные или потенциальные.

Например, убытки на финансовых рынках при реализации рыночного риска и операционных ошибок, или недополученные доходы к примеру, от простоев систем.

В-третьих:

Рентабельность банковского бизнеса в России выше, нежели на европейском или американском рынке, на данных которых преимущественно рассчитан показатель в ORX.

Поэтому потери на фоне высоких доходов дают более низкие показатели уровня операционного риска российских банков.

«Допускаю, что низкие значения российских банков относительно зарубежных аналогов — следствие более высокого уровня контроля, который исторически сложился на российском рынке. Наши банки прошли сложные 90-е годы, периоды кризисов и стрессов, которые постоянно возникали на протяжении трех десятилетий вплоть до текущего момента. Как ответная реакция усиливался надзор и регулирование, а банки развивали собственные системы контроля рисков. В итоге выработался накопленный иммунитет, который, возможно, и позволяет избегать очень крупных потерь. Чтобы такой иммунитет поддерживать и дальше, Банк России закрепил лучшие практики управления операционным риском в Положениях 716-П и 744-П в виде законодательных требований к банкам».

М.А. Бухтин, основной автор Положений Банка России 716-П и 744-П

В 2023 году уровень доходов банков плавно начал восстанавливаться.

Учитывая, что показатель потерь к доходу в 2023 году снизился с 0,71% до 0,45%, скорее всего, основным фактором улучшения показателя стал рост банковского бизнеса, что отразилось в восстановление доходов в сравнении с 2022 годом, а сам объём чистых потерь банков существенно не изменился. При этом мы видим продолжение тренда снижения потерь к БИ в 1-м квартале 2024 года. Связано ли это со снижением потерь? Ответ можно найти в ОРИКС.

В следующих разделах отчёта подробно проанализирована динамика потерь

Все виды потерь от операционного риска доступны в ОРИКС

1:3 — на каждый рубль прямых потерь в среднем регистрируется 3 рубля непрямых потерь

млрд руб.

Прямые / чистые

20

убытки до возмещения

9,3

невозмещённые, финальные убытки

Прямые потери традиционно находятся в зоне пристального внимания банков. Это наиболее важный тип потерь: они оказывают непосредственное влияние на финансовый результат банка. В свою очередь, **чистые потери** участвуют в расчете требований к капиталу – размере операционного риска, согласно Положению № 744-П.

Методология сбора данных в первую очередь выстраивалась с целью наиболее полной идентификации именно прямых потерь. Однако, как мы видим из статистики ОРИКС, банки накопили достаточно большой объём данных по непрямым потерям. Далее проведём сравнение непрямых потерь, взяв за основу их соотношение с размером прямых потерь.

Косвенные

4,7

недополученный доход и прочие подобные потери

Так, объём **косвенных потерь** за 2023 год суммарно по 10 банкам, загрузившим данные в ОРИКС, составил 4,7 млрд рублей. Это в 4 раза меньше объёма регистрируемых прямых потерь. Зрелость процессов выявления данного типа потерь, критерии отнесения к косвенным потерям и методика их расчёта может значительно отличаться от банка к банку. Возможно, методология и процессы сбора данных по косвенным потерям требуют дальнейшего развития и выравнивания в банковском сообществе с учётом уже накопленного опыта.

Потери третьих лиц

10,9

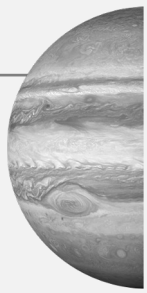
не компенсированные банком потери клиентов

Потери клиентов, не компенсированные банками, в два раза ниже прямых потерь. Подверженность данному типу потерь, который проистекает главным образом от реализации рисков социальной инженерии, также может значительно различаться от банка к банку: где-то размер таких потерь существенный и может быть сопоставим с объёмом чистых потерь, в каких-то банках он значительно меньше.

Потенциальные

43,7

размер ошибки, не отражённый по балансу, нереализованные потери без влияния на прибыль



Потенциальные потери, заявленные банками-участниками в 106-й форме, достаточно велики. Они более чем в два раза превышают прямые потери. Как правило, это крупные ошибки, предъявленные иски, которые согласно требованиям 716-П должны консервативно регистрироваться как события операционного риска, и другие события с оценочными последствиями, не признанные прямыми потерями. В 2023 году суммарно они составили 43,7 млрд рублей, а в 2022 году объём таких потенциальных потерь был ещё выше — 160 млрд рублей по всем банкам ОРИКС.

Если за точку отсчёта принять объём выявленных в 2023 году прямых потерь, то сумма непрямых потерь — косвенных, потенциальных и потерь клиентов — в среднем превышает этот объём в 3 раза.

Чтобы ознакомиться с полной версией отчета, перейдите по ссылке или QR-коду

https://inno.tech/ru/solutions/orix-analytics/