



**Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)**

**ПРОТОКОЛ
заседания Комитета по рискам**

от 15.10.2018 № 02-12/10-ПК

Москва

Дата: 15 октября 2018 года

Время: с 16-00 по 18-00

Место: Большая Якиманка, д. 23, зал заседаний Ассоциации «Россия» (ауд. 407)

Председательствующий: Сопредседатель Комитета по рискам¹ - Букина Елена Викторовна

Участники заседания:

| | ФИО | Название организации, должность |
|--|-----------------|---|
| Представители Банка России | | |
| 1. | Бухтин М.А. | Начальник Управления моделирования рисками Департамента банковского регулирования |
| 2. | Мирук Т.Н. | Заместитель руководителя Службы анализа рисков |
| 3. | Григорьев П.С. | Начальник отдела методологии регулирования операционных рисков и качества данных Департамента банковского регулирования |
| 4. | Стороженко М.Н. | Главный экономист отдела методологии регулирования операционных рисков и качества данных Департамента банковского регулирования |
| 5. | Сидоров А.В. | Консультант отдела методологии регулирования операционных рисков и качества данных Департамента банковского регулирования |
| Ассоциация «Россия» | | |
| 6. | Лунтовский Г.И. | Президент |
| 7. | Войлуков А.А. | Вице-президент |
| 8. | Самохина Е.А. | Начальник Управления банковского регулирования |
| 9. | Вен Е.В. | Главный специалист Управления банковского регулирования, <i>куратор Комитета</i> |
| Представители кредитной организации | | |
| 10 | Букина Е.В. | АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) Руководитель службы внутреннего аудита/ <i>Сопредседатель Комитета по рискам</i> |
| 11 | Боев С.М. | ПАО Банк ЗЕНИТ |

¹ Далее по тексту – Комитет.

| | | |
|----|------------------|---|
| | | Заместитель Председателя Правления, Директор по рискам |
| 12 | Васильева О.К. | АО «МСП Банк» |
| 13 | Войнова Н. | ПАО РОСБАНК |
| 14 | Голубов А.П. | Хоум Кредит Банк Начальник управления операционных рисков |
| 15 | Гришин Е.Л. | ПАО «Промсвязьбанк» Директор Дирекции рисков |
| 16 | Ермохина Н. | АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» Руководитель группы контроля за операционными рисками |
| 17 | Залмеж В. | АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» Старший менеджер отдела стратегического риск менеджмента |
| 18 | Ивкин Е.С. | Институт квалифицированного заемщика |
| 19 | Лотошникова Д.П. | Банк «ВБРР» (АО) Главный специалист Отдела операционных рисков |
| 20 | Максумова Д.Р. | ПАО «Промсвязьбанк» Директор по управлению операционными рисками Дирекции рисков |
| 21 | Малыхина Е.В. | Банк Урал ФД |
| 22 | Мантейфель А.Ю. | АО «Альфа-Банк» Начальник отдела по управлению операционными рисками |
| 23 | Наумова Е.А. | Банк «Санкт-Петербург» Руководитель направления отдела операционных рисков |
| 24 | Рязанцев Д.А. | ПАО РОСБАНК |
| 25 | Симонова Д.Н. | АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» Заместитель Председателя Правления - Директор Департамента рисков, планирования и отчетности |
| 26 | Ситосенко В. | АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» Начальник отдела контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству |
| 27 | Скворцов А. | ПАО «Сбербанк России» Исполнительный директор – начальник отдела методологии Управления операционных рисков |
| 28 | Стыров К.И. | Банк «ВБРР» (АО) Начальник Управления рыночных и иных видов рисков |
| 29 | Черенко С.П. | Банк «ВБРР» (АО) Начальник отдела операционных рисков |
| 30 | Чугреев А.А. | КБ Кубань Кредит Служба риск-менеджмента |
| 31 | Шведов А.А. | ПАО «Совкомбанк» Руководитель Департамента анализа операционных рисков |
| 32 | Шемятов А. | ПАО Банк ВТБ Начальник Управления операционных рисков Департамента рисков |
| 33 | Шигаев С. | АО «Тинькофф Банк» Главный специалист Департамента рисков |

Повестка заседания.

Обсуждение проекта нового нормативного акта - положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»².

Выступили на заседании:

- Сопредседатель Комитета Е.В. Букина;
- Начальник Управления моделирования рисками Департамента банковского регулирования Банка России М.А. Бухтин;
- Заместитель руководителя Службы анализа рисков Банка России Т.Н. Мирук.

Содержание заседания.

Сопредседатель Комитета Е.В. Букина кратко представила присутствующим обобщенное мнение членов Комитета по Проекту и поблагодарила представителей Банка России за участие в заседании Комитета.

Далее было предоставлено слово Начальнику Управления моделирования рисками Департамента банковского регулирования Банка России М.А. Бухтину для комментариев и ответов на вопросы банковского сообщества.

Ассоциация «Россия» для обсуждения проекта провела опрос кредитных организаций и обобщила результаты его на заседании рабочей группы Комитета, которые были направлены в Банк России письмом от 09.10.2018 № 02-05/761. По мнению отдельных участников опроса, ряд положений проекта требует уточнения.

М.А. Бухтин представил участникам заседания презентацию «Регулирование операционных рисков»³. Одновременно обратил внимание на то, что Проект разработан в соответствии с Планом мероприятий по реализации мер, направленных на предотвращение хищений денежных средств на финансовом рынке Российской Федерации, утверждённым Председателем Банка России и в связи с подготовкой к внедрению нового стандартизированного подхода к расчету капитала на покрытие операционного риска в соответствии с Базель III.

Проект предусматривает основные требования к системе управления операционным риском, в том числе требования к управлению риском информационной безопасности (включая киберриск) и риском информационных систем, требования к базе событий операционного риска, а также включает порядок надзорной оценки.

По оценке Банка России, этапы внедрения нового стандартизированного подхода в России продлятся с 2018 года до 2021-2022 года:

- 2018 год: введение в действие проекта Положения, в том числе установление требований к системе управления операционным риском в кредитной организации, ведению базы данных событий операционного риска⁴ и ее содержимому в рамках

² Далее – Проект.

³ Презентация представлена как рабочий материал сотрудников Банка России, не предназначенный для использования и распространения в дальнейшем.

⁴ Далее – ОР.

Проекта; внесение изменений в Указание 3624-У для целей исключения дублирования регуляторных норм в части ОР;

- с 01.01.2019: проведение адаптации своих систем управления операционным риском, в том числе баз данных о событиях операционного риска новым требованиям, необходимым для правильного расчета компоненты потерь;

- 2019 год: разработка и внедрение форм отчетности о потерях, возникших в результате событий операционного риска, порядка их предоставления кредитными организациями в Банк России (с 01.01.2020);

- 2020-2021 год: издание нормативного акта Банка России о применении стандартизированного подхода оценки ОР для целей нормативов достаточности капитала; начало проведения надзорной оценки качества ведения базы данных о событиях операционного риска;

- 2021- 2022 годы: начало применения нового стандартизированного подхода. Кредитным организациям будет предоставлена возможность подать ходатайство на получение разрешения Банка России на применение компонентов убытков в новом стандартизированном подходе о оценке ОР с 01.01.2021.

Рассмотрев предложения банковского сообщества, Начальник Управления моделирования рисками Департамента банковского регулирования сообщил присутствующим о готовности поэтапного внедрения требований, поддержал мнение о внедрении пропорционального подхода по управлению операционным риском (для системно значимых кредитных организаций, банков с универсальной или базовой лицензией будут разные нагрузки, требования, параметры). Для окончательного решения данных предложений было предложено Ассоциации и членам Комитета провести дополнительное исследование по применению пропорционального подхода для соблюдения требований к системе управления операционным риском и срокам поэтапного введения данного Проекта для направления результатов в Банк России. Для банков с универсальной лицензией будет предусмотрена возможность применения продвинутого подхода по запросу отдельных банков.

В ходе обсуждения были затронуты вопросы разработки методических рекомендаций по проверке качества полноты и ведения базы данных о событиях и потерях ОР в банках, о возможном участии Службы анализа рисков Банка России в проверках базы данных банков, о разработке предложений по введению отдельных бухгалтерских счетов для учета потерь по ОР, об увеличении количества дней для рассмотрения случаев ОР, о введении порога существенности событий ОР для регистрации в базе данных о событиях ОР. Также были прокомментированы предложения банков о встраивании действующей в настоящее время системы управления в вводимую при ее представлении регулятору.

Решили:

Принять во внимание состоявшийся обмен мнениями с представителями Банка России и продолжить в рабочем режиме обсуждение инициатив по уточнению Проекта с Банком России.

Ассоциации и Комитету по рискам подготовить опрос по банкам с базовой лицензией в целях сбора их предложений по применению пропорционального подхода для соблюдения требований к системе управления операционным риском, по графику внедрения требований Проекта и направить в Банк России свод результатов опроса (включая информацию от банков-участников опроса) в срок не позднее 8 ноября 2018 года.

Сопредседатель Комитета



Е.В. Букина

Куратор Комитета



Е.В. Вен