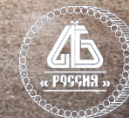


**Результаты работы  
Рабочей группы по  
операционному риску  
при Комитете по рискам  
Ассоциации**

28 октября 2021



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ

**EY**  
Building a better  
working world

# Предпосылки создания, цели и состав рабочей группы по операционному риску

## Предпосылки

Апр  
2020



Дек  
2020

- Возросла потребность рынка в пояснениях в рамках активной фазы внедрения 716-П
- Проведен сбор наиболее актуальных вопросов
- Инициировано создание рабочей группы

Март  
2021

Создана рабочая группа на площадке Ассоциации Банков России, в состав которой вошли представители 13 банков, EY, PWC



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ

## Цели



Открытый диалог с регулятором по актуальным вопросам



Агрегирование вопросов и мнений банковского сообщества



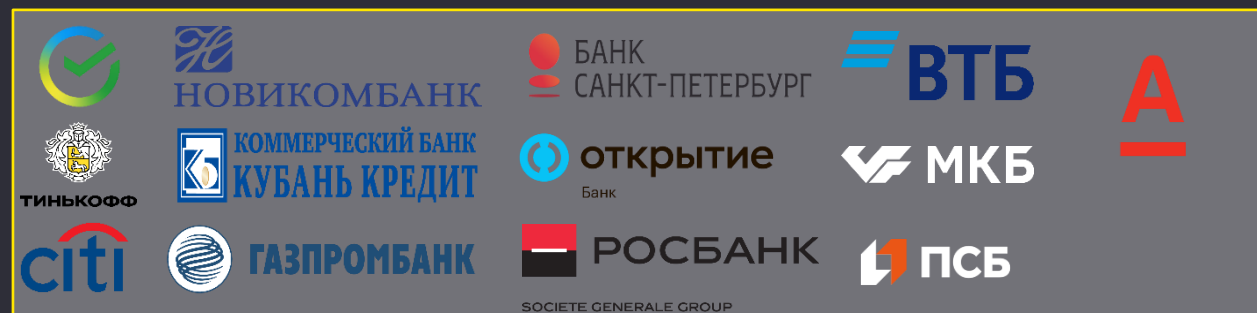
Обсуждение лучших практик и обмен опытом

## Участники

### 13 банков

Состав:

- Представители банков с размером активов более 500 млрд. руб.
- Представители банков с размером активов от 100 до 500 млрд. руб.
- Представители дочерних банков иностранных банковских групп



# Результаты работы Рабочей группы

Дек  
2020

- Собраны актуальные для рынка вопросы к новому регулированию по операционным рискам 716-П
- Агрегированы в 6 направлений наиболее актуальные вопросы от банков
- Выбраны 4 наиболее популярные из 6 направлений для проработки

Март  
2021

- Создана рабочая группа
- Определены основные вопросы
- Собрана практика банков, отобраны вопросы для прояснения Банком России
- Проведены сессии с регулятором для пояснения вопросов банковского сообщества

Июль-Авг  
2021

- Сформирован список примеров из банковской практики для подтверждения мнения по корректности их учета в рамках 716-П
- Запущен опрос банков для сбора рыночной практики
- Получены ответы от Банка России, а также предложения для проработки в рамках рабочей группы

Окт  
2021

- Проведено обсуждения полученных результатов, определены вопросы для проработки, а также острые вопросы для обсуждения с Банком России

## Актуальные вопросы к требованиям 716-П для следующей встречи с Банком России

Направление	Основные темы вопросов	Количество вопросов	Категория	Оценки ИБ-РС
1	Идентификация и оценка потерь от ОП	11	4	4
2	Три линии защиты	4	1	1
3	Регистрация возмещений	10	5	3
4	Управление риском информационных систем (ИС) и информационной безопасности (ИБ)	4	2	-
5	Процедуры оценки, мониторинга, контроля и формирования отчетности ОП	1	2	-
6	Порядок расчета величины ОП по SMA походу	1	1	-

Степень 1 – ОП – операционный риск, ОП – регуляторный риск  
 Степень 2 – ОП – операционный риск, ОП – регуляторный риск  
 Степень 3 – ОП – операционный риск, ОП – регуляторный риск  
 Степень 4 – ОП – операционный риск, ОП – регуляторный риск  
 Степень 5 – ОП – операционный риск, ОП – регуляторный риск

## Направления

1. Идентификация и оценка потерь от ОП
2. Три линии защиты
3. Регистрация возмещений
4. Управление риском ИС и ИБ

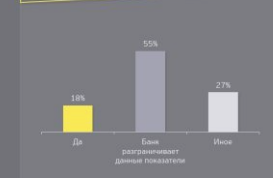
### Основные сложности для банков в рамках внедрения 716-П

1. Трудоемкость отражения бу...
2. Определение принципов отн...
3. Методика расчета возмещен...
4. Изменение ролей подраздел...
5. Внедрение контрольных пок...

### Основные сложности, возникши различными тематиками

### Система контрольных показателей

Использует ли Банк ключевые индикаторы риска (КИР) и качество контрольных показателей, определенных в пункте 5.1 Положения 716-П?



Более половины респондентов разграничивают КИР и контрольные показатели, определенные пунктом 5.1 Положения 716-П

18% банков нуждаются в дополнительных разъяснениях от Банка России, еще 23% банков не используют использование контрольных показателей в качестве КИР

Банки отметили следующие подходы к разграничению:

- Банк использует КИР для оперативного мониторинга уровня операционного риска и контрольные показатели для измерения эффективности управления ОП в целом
- Банк при определении контрольных показателей ориентируется на пункт 5.1, при разработке КИР – на индикаторы по отдельным существенным подтипам ОП
- Банк использует контрольные показатели в качестве ключевых показателей качества
- Банк применяет следующий подход: КИР разрабатываются на подразделение/департамент, в том числе в рамках составивших их процессов, контрольные показатели – как интегральный индикатор

### В рамках рабочей группы АсРос по внедрению треб 716-П был проведен опрос банков участников

24 Вопроса задано по 8 основным блокам:

1. Разграничение кредитного риска и операционного риска
2. Прямые потери от событий операционного риска
3. Потенциальные потери от событий операционного риска
4. Система контрольных показателей и КИР
5. Особенности организации управления операционным риском
6. Критерии регистрации возмещений
7. Классификатор видов операционного риска
8. Особенности применения требований 744-П

### Какие критерии Банк использует для отнесения РС к определенным видам ОП?

Критерии для отнесения РС, связанные с миссией, к типам событий ОП «сверхразмерные действия персонала или нарушение прав клиентов и контрагентов»

наличие заключений по результатам расследования: 50%

наличие фактов мошенничества персоналом: 36%

Все случаи относятся к категории «гражданства и кандидатура» (неклассифицируются при использовании процедуры расследования): 36%

Итого: 22%

Критерии для отнесения РС к типу событий ОП «амоксициллин»

наличие заключений Службы безопасности: 92%

факт задержки уголовного дела: 71%

Итого: 31%

Выход замещающего лица (например, ИБ-РС): 2%

В основном Банки отмечают наличие заключений Службы Безопасности Банка как основного условия для отнесения РС к типу событий ОП «амоксициллин»

К иным критериям относятся следующие:

- наличие заключения Службы Безопасности Контроля полней отказ от обслуживания кредита со дня получения кредита
- фальсификация данных
- разглашение заговора

Мнения и комментарии Банка России по всем вопросам опубликованы на официальном сайте [cbr.ru](http://cbr.ru)

# Вопросы, обсуждаемые в рамках рабочей группы

---

## Предложения со стороны Банка России:

1. Состав требований к реестру ОР
2. Практика соотнесения шкалы качественных оценок с количественными потерями

## Предложения со стороны участников РГ:

1. Практика учета возврата комиссий по расходным счетам, которые были ранее излишне списаны с клиентов
2. Практика отнесения потерь к прочим оценочным потерям, связанным с устранением последствий или снижением потерь от реализации ОР
3. Критерии учета сумм деформированного резерва по кредитным договорам, связанным с событиями операционного риска (в том числе выделение факторов операционного риска, связанного с кредитным в Положениях Банка России 590-П и 611-П )

## Особенно острые вопросы участников рабочей группы:

1. Исключение из критериев для обязательной регистрации в качестве событий операционного риска выплат и компенсаций клиентам по лояльности Банка, когда такая выплата является бизнес решением и не несет в себе факторов операционного риска
2. Исключение из критериев для обязательной регистрации в качестве событий операционного риска потерь, которые удалось возместить в течение 5 рабочих дней по аналогии с принципом «rapidly recovered losses», предусмотренным ЕВА