

Ответы консультантов ФБК Grant Thornton на вопросы заданные участниками вебинара 24.07.2020

«Новые требования Банка России по управлению операционным риском в кредитных организациях»

№	Вопрос участника	Комментарий консультантов
1	<p>Есть вопросы о том, как учитывать «ковидные» потери: что в них должно войти обязательно, а что – нет? В обязательном порядке приобретались одноразовые маски, перчатки для сотрудников, дезинфекторы, термометры, УФ-рециркуляторы воздуха и т.п. что предписано рекомендациями Роспотребнадзора, Главного врача РФ. Это прямые потери от глобального события ОР – пандемия, тип события "Медико-биологические катастрофы". Можно ли включать потери на оплату нерабочих дней, утвержденных на государственном уровне, расходы банка на всю организацию новых льгот и специальных антикризисных продуктов для клиентов и т.п.?</p>	<p>Описанные вами «Ковидные» потери не относятся к потерям от реализации события ОР.</p> <p>Работа в условия новых регуляторных требований и процедур является обычной операционной деятельностью, когда вновь введенные нормативные требования интегрируются в рутинные процессы и становятся новым рутинным процессом.</p> <p>Перестройка и изменение бизнес-процесса в зависимости от новых требований к его совершению транслированных регулятором и законодательным актом это не событие ОР.</p>
2	<p>Пожалуйста, поясните, как корректно учитывать возмещения недостач у кассиров: это прямые потери, которые были возмещены, или это косвенные потери?</p>	<p>Недостача у кассиров это классические прямые потери.</p> <p>Согласно п.3.12. 716-П Прямые потери – это отраженные на счетах по учету расходов, убытков в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», и приравненных к ним счетах по учету дебиторской задолженности.</p> <p>Далее, согласно п 3.12.1 716-П к прямым потерям отнесены потери вида «Снижение (обесценение) стоимости активов». Данный вид потерь включает в себя следующие виды потерь второго уровня применимых в случае недостачи:</p>

№	Вопрос участника	Комментарий консультантов
		<ul style="list-style-type: none"> • потеря наличных денежных средств в результате хищения или физического уничтожения; • потери, отраженные на счетах бухгалтерского учета, отнесенных к счетам расходов. <p>Для корректного определения типа и вида потерь необходимо первоначально корректно определить источник, событие и причину возникновения ОР.</p>
3	<p>Как правильно учитывать в БД ОР недосозданные резервы и их досоздание в динамике? Корректно ли их учитывать как потери? Как правильно учитывать их в динамике?</p>	<p>Согласно п 3.12.1 716-П к прямым потерям отнесены потери вида «Снижение (обесценение) стоимости активов» - «Расходы на создание резервов по счетам бухгалтерского учета для покрытия потерь от реализации события операционного риска с учетом видов резервов, за исключением резервов, приведенных в абзаце пятом подпункта 3.12.6 настоящего пункта; потери, отраженные на счетах бухгалтерского учета, не связанных с балансовыми счетами расходов»</p> <p>Абзац 26 п.6.6. «для событий операционного риска, связанных с кредитным риском, отсутствует необходимость ежедневного пересмотра суммы основного долга (или остатка основного долга) и процентов по нему в базе событий при условии отражения данных в базе событий на дату возникновения события операционного риска и на ежеквартальной основе».</p> <p>Согласно п.6.7</p> <ul style="list-style-type: none"> • КО ежемесячно на отчетную дату определяет величину валовых потерь от реализации событий операционного риска со статусом «оценка потерь от реализации события операционного риска не завершена» начиная от даты регистрации события операционного риска в базе событий и от начала календарного года (в случае, если событие операционного риска реализовалось ранее текущего календарного года) нарастающим итогом. • Также в расчет валовых потерь КО включаются потери от реализации событий операционного риска, статус которых был переведен в статус «оценка потерь от реализации события операционного риска завершена», в течение отчетного месяца.

№	Вопрос участника	Комментарий консультантов
		<p>Согласно п.6.7.3 расходы, связанные с доначислением резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, формируемых в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 590-П не включаются в размер валовых потерь.</p> <p>Отдельно считаем необходимым подчеркнуть что в БС ОР отражаются события, связанные с реализацией события операционного риска или устранением последствий события операционного риска.</p>
4	<p>При поступлении иска контрагента в банк оценивается вероятность потерь и создается резерв, это прямые потери "Начисление резервов некредитного характера по предъявленным претензиям и судебным искам". После получения решения суда выплачивается возмещение контрагенту, списывается резерв и создается бухгалтерская проводка на фактическую сумму потерь. Как этот процесс корректно отражать в БД потерь?</p>	<p>Вся информация об атрибутах события ОР в БС производится через механизм уточнения, ни в коем случае не правки и не исправления.</p> <p>Согласно п.6.19 716-П В случае корректировки значения потерь и возмещений в базе событий предыдущее значение потерь кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) не исправляется, а добавляется новая информация с новым значением (должна быть обеспечена сохранность предыдущих значений).</p>
5	<p>Как в динамике управлять историчностью косвенных и прямых потерь, учитывая, что в БД должны оставаться "следы" всех операций, с признаком их актуальности: сначала проставили косвенные ("потенциальные") потери, позднее по этому событию по факту проставили прямые потери (фактические), и чтобы сумма фактических и потенциальных потерь для стресс-тестирования не превышала потенциальные, из размера потенциальных необходимо вычитать фактические или нет?</p>	<p>Согласно п.6.19 716-П В случае корректировки значения потерь и возмещений в базе событий предыдущее значение потерь кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) не исправляется, а добавляется новая информация с новым значением (должна быть обеспечена сохранность предыдущих значений).</p> <p>Согласно п.6.7</p> <ul style="list-style-type: none"> • КО ежемесячно на отчетную дату определяет величину валовых потерь от реализации событий операционного риска со статусом «оценка потерь от реализации события операционного риска не завершена» начиная от даты регистрации события операционного риска в базе событий и от начала календарного года (в случае, если событие операционного риска реализовалось ранее текущего календарного года) нарастающим итогом.

№	Вопрос участника	Комментарий консультантов
		<ul style="list-style-type: none"> • Также в расчет валовых потерь КО включаются потери от реализации событий операционного риска, статус которых был переведен в статус «оценка потерь от реализации события операционного риска завершена», в течение отчетного месяца.
6	<p>В целях корректной классификация событий операционного риска допускается ли добавлять свои категории в предоставленные ЦБ справочники типов событий, классификаторы типов прямых, косвенных, качественных потерь и потерь клиентов?</p>	<p>Да, все классификаторы 716-П заканчиваются буллитом «прочие...». Также 716-П предусматривает разработку КО самостоятельно дополнительных классификаторов. Все эти дополнения должны быть обязательно закреплены в ВНД КО и структуре БС.</p> <p>Например, п.3.14 716-П говорит о том, что в случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) использует дополнительную классификацию видов потерь, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает их во внутренних документах, включая порядок их определения и актуализации.»</p> <p>Кроме этого, в соответствии с п.3.2. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) для всех видов операционного риска определяет во внутренних документах единый классификатор событий операционного риска в разрезе элементов, перечисленных в пункте 3.1 настоящего Положения. Единый классификатор событий операционного риска должен обновляться кредитной организацией (головной кредитной организации банковской группы) с учетом изменений осуществляемых операций и (или) действующих процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).</p> <p>Согласно п.3.8. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет во внутренних документах детализированную классификацию типов событий операционного риска в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению, а также вправе определить более детализированную классификацию типов событий операционного риска с учетом осуществляемых операций и (или) действующих процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).</p>

№	Вопрос участника	Комментарий консультантов
7	<p>Допускается ли подход к работе со справочником бизнес-процессов (и конкретных шагов БП) по фактическим случаям реализации ОР или же он должен быть подготовлен и утвержден в банке априори, а также учитывать изменчивость БП во времени? Для унификации подходов где-то можно ознакомиться с типовыми справочниками бизнес-процессов по основным направлениям работы банка?</p>	<p>В соответствии с п.3.2. 716-П Единый классификатор событий операционного риска должен обновляться кредитной организацией (головной кредитной организации банковской группы) с учетом изменений осуществляемых операций и (или) действующих процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).</p> <p>В п.3.9. 716-П содержится классификатор события операционного риска по основным направлениям деятельности первого уровня.</p> <p>Обращаем внимание что в п.4.1.1. приведены также требования к определению уровня критичности процессов приведенных в Перечне процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), отнесенных к направлениям деятельности (в разрезе составляющих их процессов) в пункте 3.9 настоящего Положения.</p>
8	<p>Какие функции и процессы являются критичными для банка и какие обычно выделяют критерии критичности (высокого, среднего приоритета процесса и т.п.)?</p>	<p>См. ответ на предыдущий вопрос.</p>
9	<p>Как рассчитать распределение потерь по источникам риска, если у события их несколько? Как эффективно организовать определение весов источников риска? Возможно ли при этом не прибегать к оценкам группы экспертов?</p>	<p>В этой ситуации иногда действительно довольно тяжело обойтись без экспертного мнения.</p> <p>Методология расчета и критерии привлечения экспертов (в т.ч. каких именно и когда) должны быть определены в ВНД КО. При ее разработке необходимо отталкиваться от исторических данных и наблюдений КО за собственными событиями ОР, текущей оргструктуры и архитектуры бизнес-процессов.</p> <p>В соответствии с п.6.8 716-П По одному событию операционного риска кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) выявляются и учитываются в базе событий все виды произошедших потерь. Каждая потеря отражается кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в базе событий отдельной записью с указанием идентификатора записи потери и номера бухгалтерской записи (идентификатора бухгалтерской записи), даты учета потери и с пометкой о связи с другим видом риска.</p>

№	Вопрос участника	Комментарий консультантов
		<p>Согласно п.3.1. У одного и того же события операционного риска может быть один источник или несколько источников операционного риска. В случае если кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) определено более одного источника операционного риска, в отношении реализовавшегося события операционного риска в базе событий кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) указывает все выявленные источники события операционного риска и определяет наиболее значимый источник операционного риска.</p> <p>Абзац 13 п.6.6. декларирует, что <u>значимые источники операционного риска</u>, которые повлияли на реализацию события операционного риска <u>определяются согласно письменному обоснованию работника кредитной организации</u> (головной кредитной организации банковской группы) с указанием долей их влияния в отношении события операционного риска, установленных в соответствии с внутренними документами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).</p>
10	<p>Каким должен быть План проведения качественной оценки ОР (пункт 2.1.5 716-П), что он должен в себя включать?</p>	<p>План проведения качественной оценки разрабатывается КО самостоятельно на ежегодной основе подразделением, ответственным за организацию управления операционным риском. Шаблон Плана и жесткая структура Плана в 716-П не установлены.</p> <p>Вместе с тем, в п.2.1.5 содержится подробный перечень элементов которые должны быть зафиксированы в Плане.</p> <p>Так, например, обязательные атрибуты Плана это определение ответственных и участвующих в его реализации подразделений кредитной организации.</p>
11	<p>Какое подразделение банка делает самооценку: непосредственно ответственное подразделение или СВА / внешний аудитор? Вопросы каждый банк разрабатывает самостоятельно или можете рекомендовать готовый вопросник?</p>	<p>Согласно абзацу 8 п.2.1.5 716-П Самооценка операционного риска проводится кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) не реже одного раза в год по установленной во внутренних документах методике (<u>в виде анкетирования выделенных для данной процедуры работников подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)</u>) по всем направлениям деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, <u>с использованием формализованных анкет</u>).</p> <p>Методику, критерии, шаблоны документов для самооценки разрабатывает подразделение, ответственное за организацию управления операционным риском.</p>

№	Вопрос участника	Комментарий консультантов
12	Что такое оценка эффективности и стоимости уровня остаточного риска в рамках пунктов 2.1.5-2.1.6 (716-П)?	Экспертное мнение о достигнутой величине остаточного риска с учетом оценка корректности и оптимальности выбранных и примененных методов минимизации события ОР и снижения вероятности его возникновения и снижения уровня потерь от его реализации, а также достаточности выбранного способа контроля.
13	Известны ли Вам готовые (или разрабатываемые) программные решения, соответствующие 716-П?	На наш взгляд первоначальный путь для поиска программного решения для реализации требований 716-П – это обращение к разработчикам ПО на базе которого в КО реализован бухгалтерский учет, так как значительная доля данных о событии ОР о потерях и возмещениях может черпаться из данных бухгалтерского учета.
14	Как понимаем, модельный риск может реализоваться в рамках использования моделей количественной оценки рисков. Ранее (до появления Положения Банка России № 716-П) было понимание, что модели количественной оценки рисков – это те, которые кредитные организации используют в рамках оценки рисков, отличные от установленных Банком России, например, оценка кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР). В свете текущих формулировок Положения № 716-П и Указания № 3624-У возникли сомнения, правильно ли мы интерпретируем понятие «модель количественной оценки рисков». Разъясните, пожалуйста, что подразумевается под моделями количественной оценки рисков, в отношении которых возникает модельный риск?	<p>Обращаем внимание что методы оценки и модели оценки – два разных понятия.</p> <p>Абзац 2 п.4.2 Главы 4 Приложения 1 3624-У вводит понятие модельного риска как риска ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных <u>моделей оценки</u> активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений.</p> <p>П.4.3.2 716-П содержит исчерпывающий перечень требований к управлению модельным риском,</p> <p>Требования же к <u>методам оценки</u> риска установлены нормативными актами БР. В частности, в отношении операционного методы оценки ОР установлены в Положении №652-П "О порядке расчета размера операционного риска", и требования, выдвигаемые к КО при использовании методов оценки рисков, отличные от установленных регулятором, остаются без изменения.</p> <p>Согласно п. 4.2. 3624-У: В случае если кредитная организация использует методы оценки операционного риска, отличные от установленных Положением Банка России N 652-П, применяемые методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике.</p>

№	Вопрос участника	Комментарий консультантов
15	Как может измениться работа СВК в части регуляторного риска в связи с вступлением 716-П? Так, например, ошибки из пункта 7.1. Положения в том числе находят отражение и в Базе регуляторного риска	Пока нет оснований для изменения в работе СВК. Событие ОР может иметь несколько источников возникновения и случить источником и последствием иных рисков, и вся эта взаимосвязь и фиксируется в БС
16	Выявленные СВК ошибки и недостатки должны направляться в Службу управления рисками? Будут ли они использованы в качестве источников информации и способов выявления рисков?	Порядок взаимодействия подразделений и обязанности по ведению БС закрепляются в ВНД. Возможно 2 механизма: СВК сам вносит событие или направляет данные о них в определенном шаблоне уполномоченному за ведение БС лицу
17	Как определить порог регистрации для событий, которые имеют только "качественные" потери без количественных?	<p>Экспертным путем на базе исторических наблюдений. Для более эффективного определения порога установленные методики расчета и выводы экспертного заключения должны не менее раза в год пересматриваться и актуализироваться.</p> <p>Согласно п.6.5 716-П</p> <ul style="list-style-type: none"> • Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает во внутренних документах величину прямых и косвенных потерь от реализации события операционного риска, при котором кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) регистрирует событие операционного риска в базе событий (далее - порог регистрации). • Порог регистрации в базе событий составляет не более 20 тысяч рублей. • Порог регистрации устанавливается кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в зависимости от величины потерь и типа событий операционного риска: • В случае если событие операционного риска привело только к качественным потерям, оценка значимости которых в соответствии с абзацем двенадцатым подпункта 3.13.2 пункта 3.13 настоящего Положения соотносится с уровнем «средние» или «низкие», кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет во внутренних документах требования к регистрации таких событий операционного риска в базе событий.

№	Вопрос участника	Комментарий консультантов
18	Базу рисков заполняют ИБ или предоставляют в риски? или как сам банк решит?	Согласно п.7.5. 716-П Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет во внутренних документах порядок ведения базы событий риска информационной безопасности (как в общей базе событий, так и в отдельной базе событий риска информационной безопасности). В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) ведет отдельную базу событий риска информационной безопасности, подразделению (работникам), ответственному (ответственным) за организацию и контроль обеспечения защиты информации (далее - служба информационной безопасности), необходимо соблюдать требования к классификации событий риска информационной безопасности в соответствии с пунктами 3.3-3.15 настоящего Положения и требования к ведению базы событий в соответствии с пунктами 6.6-6.21 настоящего Положения.
19	Фиксировать ли в БД событий ОР зафиксированные массовые атаки на клиентов (мошеннические списания с банковских карт)? Не всегда бывают потери клиентов и тем более банка. Но факт есть	<p>Да, такое событие скорее всего должно быть отражено в БС.</p> <p>716-П перестраивает парадигму размышлений о природе и сути операционного риска с понятия ущерб на понятие потери. Одними из видов классифицируемых потерь согласно 716-П являются не прямые потери: косвенные, качественные или потенциальные, которые применимы к описанному событию ОР.</p> <p>Например, описанное событие может привести к таким косвенным потерям как</p> <ul style="list-style-type: none"> • прочие потери, связанные с устранением последствий <p>или к таким качественным потерям как</p> <ul style="list-style-type: none"> • возникновение уязвимостей в объектах информационной инфраструктуры, программном обеспечении и приложениях, банковских процессах; • снижение качества предоставления услуг, выполнения операций (например, нарушение регламентированных сроков выполнения процессов и операций, установленных во внутренних документах кредитной организации); <p>Оценить такие потери – новый вызов ставящийся перед КО регулятором. Соответственно в банках должны быть разработаны инструменты, критерии и методики для такой оценки, в т.ч. с участием экспертного мнения, и зафиксированы в ВНД.</p>

