

Автоматизация процедур  
управления операционными  
рисками в кредитных  
организациях:  
**ВОЗМОЖНОСТИ И РЕШЕНИЯ**

Москва | Ноябрь 2020



## Информация о спикере



**МАЙЯ САВИЦКАЯ**

*Менеджер*

*Департамент аудиторских  
и консультационных услуг  
финансовым институтам*

*ФБК Grant Thornton*

[Mayya.Savitskaya@fbk.ru](mailto:Mayya.Savitskaya@fbk.ru)

# Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»



Вступает в силу с 1 октября 2020 года



Система управления операционным риском подлежит приведению в соответствие с требованиями Положения №716-П кредитными организациями (головными кредитными организациями банковской группы) (далее – «КО»), в срок до 1 января 2022 года



КО в случае приведения системы управления операционным риском в соответствие с требованиями Положения №716-П ранее 1 января 2022 года, вправе проинформировать об этом Банк России в целях организации Банком России оценки соответствия системы управления операционным риском требованиям Положения.

**«Автоматизируй это!»:  
используем возможности по максимуму**

# Процедуры по управлению ОР, установленные пунктом 2.1 Положения БР N 716-П

- 1 Идентификация операционного риска
- 2 Сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от его реализации
- 3 Определение потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска
- 4 Количественная оценка уровня операционного риска
- 5 Качественная оценка уровня операционного риска
- 6 Выбор и применение способа реагирования на операционный риск
- 7 Мониторинг операционного риска

# Идентификация операционного риска



- анализ базы событий;
- проведение подразделениями ежегодной самооценки уровня операционного риска;
- анализ динамики количественных показателей, направленных на измерение и контроль уровня операционного риска в определенный момент времени (ключевых индикаторов риска – КИР);

- интервью с работниками КО;
- анализ актов проверок, судебных актов (решений, определений, постановлений) и (или) актов исполнительных органов государственной власти, Банка России в части фактов, относящихся к реализации операционного риска;
- анализ информации уполномоченного подразделения и внешнего аудита;
- анализ информации работников, полученной в рамках инициативного информирования работниками КО службы управления рисками и (или) службы внутреннего аудита;
- анализ других внешних и внутренних источников информации и способов выявления рисков.

# Сбор и регистрация информации о внутренних событиях ОР и потерях от его реализации

- **автоматизированное выявление информации из информационных систем о реализовавшихся или возможных в будущем событиях ОР;**
- неавтоматизированное выявление и сбор информации о событиях ОР, предусматривающие с использованием экспертного мнения выявление информации и проведение анализа обстоятельств и причин произошедших событий ОР , в случае, если автоматизированное выявление и сбор информации о событиях операционного риска невозможны;
- **ввод информации о событиях операционного риска в базу событий по алгоритмизированным правилам, установленным КО в ВНД;**
- **классификацию выявленных событий ОР**
- **определение потерь от реализации событий ОР**
- регистрацию событий операционного риска в базе событий;
- **определение стоимости возмещений потерь от реализации событий ОР в базе событий;**
- обновление информации о событиях операционного риска в базе событий при выяснении новых обстоятельств их реализации;
- актуализацию источников информации о событиях ОР и сведений о центрах компетенций, ответственных за их сбор.

# Определение потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска



- **учет потерь КО, включая установление сроков выявления и правил отражения в бухгалтерском учете;**
- порядок и методы определения потерь КО от события операционного риска;
- **порядок выявления расходов, относящихся к ОР, из общих КО, в том числе порядок выявления и сверки событий ОР с данными бухгалтерского учета;**
- порядок и методы оценки недополученных доходов, связанных с событиями ОР;
- порядок и методы определения потенциальных потерь;
- порядок и методы определения стоимости возмещений от событий ОР;
- отбор и назначение экспертов КО, ответственных за расчет потерь от реализации событий ОР.



# Количественная оценка уровня операционного риска

## Способы проведения

- ✓ агрегированная оценка уровня операционного риска по КО;
- ✓ оценка объема капитала, выделяемого КО в рамках ВПОДК на покрытие потерь от реализации событий ОР;
- ✓ оценка ожидаемых потерь от реализации ОР.



**Важно:** оценка ведется в целом по кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в разрезе направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов

# Качественная оценка уровня операционного риска

## Способы проведения

- ✓ самооценка ОР (не реже одного раза в год)
- ✓ профессиональная оценка выделенными для данной процедуры работниками подразделений КО и (или) внешними экспертами;
- ✓ сценарный анализ операционных рисков.



**Важно:** качественная оценка ОР проводится на основе ежегодного «Плана проведения качественной оценки», утверждаемого коллегиальным исполнительным органом КО.

# Выбор и применение способа реагирования на операционный риск

- **уклонение от риска** - отказ КО от оказания соответствующего вида услуг и операций в связи с высоким уровнем операционного риска в них;
- **передача риска** - страхование, передача риска другой стороне - контрагенту и (или) клиенту;
- **принятие риска** - готовность КО принять возможные потери в рамках установленного лимита потерь с процедурой контроля соблюдения лимита;
- принятие мер, направленных на уменьшение негативного влияния ОР на качество процессов, величины валовых потери от реализации ОР - **разработка форм (способов) контроля**, которые включают:
  - ✓ изменения, вносимые в процессы;
  - ✓ установление дополнительных форм (способов) контроля;
  - ✓ обучение работников, в том числе участников процессов;
  - ✓ применение автоматизированных решений.



**Важно:** применение способов реагирования на риск необходимо начинать в срок не более трех месяцев со дня проведения оценки уровня операционного риска

# Мониторинг операционного риска



- **установление и мониторинг КИР;**
- **анализ статистики событий ОР, в том числе причин возникновения событий операционного риска и потерь от их реализации;**

- контроль выполнения мероприятий, направленных на повышение качества системы управления ОР и уменьшение его негативного влияния, включая мероприятия, направленные на предотвращение (снижение вероятности) событий ОР
- контроль выполнения мер, направленных на уменьшение негативного влияния ОР;
- контроль соблюдения выбранных способов реагирования на ОР;
- мониторинг потоков информации в рамках реализации ОР, поступающей от подразделений КО и центров компетенций, единоличного и коллегиального органов управления КО, из других источников информации.

# Ведение Базы событий ОР

# База событий – аналитическая база данных о событиях операционного риска и потерях, понесенных вследствие его реализации

База событий создается и обновляется в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на постоянной основе

База событий ведется в разрезе участников банковской группы, направлений деятельности (структурных подразделений), видов операций (сделок)

Информация о событиях операционного риска должна быть классифицирована кредитной организацией в соответствии с главой 3 Положения Банка России N 716-П в зависимости от состава и масштаба операций

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) для всех видов операционного риска определяет во внутренних документах единый классификатор событий операционного риска в разрезе элементов

# Элементы событий ОР



Источники



Типы событий



Направления  
деятельности



Виды потерь

# Структура БС

- уникальный порядковый идентификационный номер события ОР;
- идентификатор группы событий;
- дата регистрации события и время регистрации события в случае программно-аппаратной фиксации событий;
- дата, когда событие произошло или впервые началось (дата реализации) и время, когда событие произошло или впервые началось, в случае программно-аппаратной фиксации событий риска ИБ и других событий ОР;
- дату (и время), когда КО стало известно о событии операционного риска (дата выявления);
- дату (и время для событий риска ИБ) окончания события риска (дата окончания события) ;
- статус события операционного риска;
- подразделение, в котором произошло событие;
- подразделение, выявившее событие;
- описание события;
- категорию источника ОР;
- значимые источники операционного риска,;
- тип события ОР;
- вид ОР;
- связь с другими видами риска при наличии такой связи;
- идентификатор связанного события ОР в случае, если такая связь установлена;
- дополнительную классификацию типа события ОР в зависимости от вида риска;
- направление деятельности;
- процесс;
- этап процесса;
- информационную систему;
- меры, направленные на уменьшение негативного влияния ОР.



# Расчет потерь



**Чистые (фактические) потери от реализации  
события операционного риска определяются как  
потери за вычетом суммы возмещения**

# Прямые потери, отраженные в бухгалтерском учете



- Снижение (обесценение) стоимости активов
- Досрочное списание (выбытие, потеря, уничтожение) материальных и нематериальных, финансовых активов
- Денежные выплаты клиентам и контрагентам в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине третьих лиц
- Денежные выплаты работникам кредитной организации в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине КО
- Потери от ошибочных платежей
- Расходы (выплаты), связанные с решениями суда и (или) представительством КО в суде
- Штрафы, наложенные исполнительными органами государственной власти и (или) Банком России
- Расходы на устранение последствий реализации события ОР, направленные на восстановление деятельности или на снижение потерь от реализовавшегося события ОР
- Отрицательный финансовый результат от невыгодных для кредитной организации сделок

# Возмещение потерь


Каждое возмещение потерь должно быть связано с регистрацией в бухгалтерском учете компенсации потери от реализации события операционного риска, отражено на счетах бухгалтерского учета в виде бухгалтерской записи по счетам доходов (прибылей), обратной бухгалтерской записи, другой бухгалтерской записи с указанием номера бухгалтерской записи (идентификатора бухгалтерской записи), даты записи

## Виды возмещений потерь:

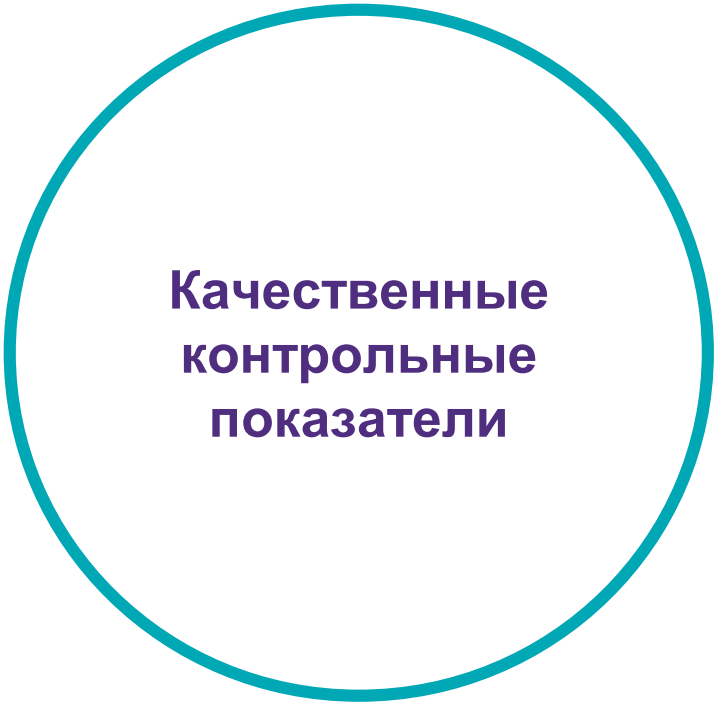
- возмещения, полученные в судебном порядке;
- возмещения, полученные во внесудебном порядке по соглашению сторон;
- страховые выплаты от одной или нескольких страховых организаций;
- возмещения, полученные от третьих лиц;
- возмещения от работников КО;
- возмещения, полученные из других источников;
- восстановление резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Указанием Банка России № 1584-У;
- восстановление резерва по прочим потерям и обязательствам некредитного характера в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

# Количественные контрольные показатели уровня операционного риска

# Базовый набор показателей системы управления операционным риском



**Количественные  
контрольные  
показатели**



**Качественные  
контрольные  
показатели**

# Количественные контрольные показатели-1

1. общая сумма валовых прямых потерь, понесенных КО от реализации событий операционного риска за вычетом потерь от реализации событий риска ИБ за определенный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) с начала календарного года;
2. отношение общей суммы валовых прямых потерь от реализации событий ОР за вычетом потерь от реализации событий риска ИБ, понесенных кредитной организацией за годовой период, к базовому капиталу кредитной организации на последнюю отчетную дату года;
3. отношение общей суммы чистых (фактических) прямых потерь (включая чистые (фактические) прямые потери от реализации событий риска ИБ), понесенных кредитной организацией за год, к показателю объема ОР в виде показателя Д, рассчитанного в соответствии с пунктом 3 Положения Банка России № 652-П на последнюю отчетную дату (далее - показатель объема операционного риска);
4. отношение общей суммы валовых прямых потерь от реализации событий ОР за вычетом потерь от реализации событий риска ИБ, понесенных кредитной организацией за год, к показателю объема ОР;
5. отношение суммы чистых (фактических) прямых потерь от реализации событий ОР, рассчитанных в соответствии с пунктом 6.18 Положения 716-П, понесенных КО за год, за вычетом потерь от реализации событий риска ИБ к показателю объема ОР;

## Количественные контрольные показатели-2

6. доля выявленных (по количеству) в ходе оценки эффективности функционирования СУОР, проведенной уполномоченным подразделением, внешним экспертом или Банком России, событий ОР с валовыми прямыми потерями, превышающими порог регистрации (за исключением потерь от реализации событий кредитного риска, связанного с реализацией операционного риска), определяемый в соответствии с пунктом 6.5 Положения №716-П, которые КО не отразила в БС, по отношению ко всем зарегистрированным в БС событиям ОР с валовыми прямыми потерями (за исключением потерь от реализации кредитного риска), превышающими порог регистрации (за исключением потерь от кредитного риска), за годовой период, к которому относится проверяемый период (контрольное значение должно быть не больше 5 процентов, сигнальное значение - не больше 3 процентов);
7. отношение сумм валовых прямых потерь от реализации выявленных в ходе оценки эффективности функционирования СУОР, проведенной уполномоченным подразделением, внешним экспертом или Банком России, событий ОР с прямыми потерями, превышающими порог регистрации (за исключением потерь от реализации событий кредитного риска, связанных с реализацией ОР), определяемый в соответствии с пунктом 6.5 Положения №716-П, которые КО не отразила в БС, к общей сумме валовых прямых потерь от реализации всех событий ОР, зарегистрированных в БС с прямыми потерями (за исключением потерь от реализации событий кредитного риска, связанных с реализацией ОР), превышающими порог регистрации, за годовой период, к которому относится проверяемый период (контрольное значение должно быть не больше 5 процентов, сигнальное значение - не больше 3 процентов);

# Количественные контрольные показатели-3

8. общая сумма валовых прямых и косвенных потерь от реализации событий ОР, определяемых расчетным образом, за вычетом потерь от реализации событий риска ИБ, за определенный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) с начала календарного года;
9. отношение суммы чистых (фактических) прямых и косвенных потерь от реализации событий ОР, определяемых расчетным образом, за вычетом потерь от реализации событий риска ИБ к общему капиталу (собственным средствам) кредитной организации на последнюю отчетную дату года;
10. другие количественные показатели, определяемые кредитной организацией в стратегии управления рисками и капиталом.





# Ключевые индикаторы рисков (КИР)

# Ключевые индикаторы риска (КИР)



**Количественные показатели,  
направленные на измерение и контроль  
уровня операционного риска  
в определенный момент времени**

# В ВНД КО должны быть установлены требования к КИР и к их документированию, включающие:

- количественное измерение КИР;
- способы расчета КИР, в том числе с использованием средств автоматизации;
- периодичность (не реже одного раза в год) проведения оценки в целях пересмотра КИР для обеспечения поддержания КИР в актуальном состоянии;
- регулярность и своевременность расчета КИР с указанием сроков (периода) расчета КИР (например, в постоянном режиме, один раз в неделю, по состоянию на момент закрытия операционного дня);
- процедуры валидации значений и данных КИР для проверки корректности расчета;
- состав информации, используемой для расчета КИР, и ее источников, включая способ получения информации;
- пороговые значения КИР с обоснованием их установления; наименования и элементы классификации операционных рисков, которые отслеживают КИР;
- подразделение КО, ответственное за предоставление данных для расчета КИР и (или) расчет КИР;
- порядок реагирования на превышение пороговых значений КИР.



**Важно:** Для КО, являющихся операторами платежной системы или операторами услуг платежной инфраструктуры, требования к КИР должны быть установлены с учетом требований к определению показателей бесперебойности функционирования платежной системы, установленных в приложении 1 к Положению Банка России № 607-П, которые должны рассматриваться в качестве КИР.

# Самооценка операционного риска

# Подходы к проведения самооценки ОР



- Проводится не реже одного раза в год
- Проводится по установленной во внутренних документах методике
- Проводится в отношении всех видов ОР в соответствии с планом проведения качественной оценки
- Метод проведения - анкетирования выделенных для данной процедуры работников подразделений КО по всем направлениям деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов
- Использование формализованных анкет
- Оценка осуществляется на базе зафиксированных КО в ВНД критериев самооценки

# Критерии самооценки



- критерии оценки уровня существенности ОР (с соотносением к четырехуровневой шкале: «очень высокий», «высокий», «средний», «низкий»)
- критерии оценки потерь и вероятности ОР в условиях текущего процесса
- критерии (с учетом уровня регламентации и автоматизации оценки эффективности форм (способов) контроля мер уменьшения негативного влияния оцениваемого операционного риска), действующих на момент проведения оценки
- критерии оценки уровня возможных потерь при реализации ОР с учетом оценки эффективности форм (способов) контроля уровня остаточного риска

# Отчетность по операционному риску

# Кто готовит - Подразделение, ответственное за организацию управления операционным риском

## Ежедневно – Руководителю СУР

- Информации о событиях ОР, зарегистрированных в базе событий за отчетную дату, предшествующую дате подготовке информации, или предоставление доступа к БС

## Ежеквартально – Руководителю СУР и КИО

- Отчет об управлении операционным риском, содержащий информацию о событиях операционного риска и потерях КО, о результатах проведенных процедур управления ОР;
- Отчет о событиях риска информационной безопасности;
- Отчет о фактических значениях контрольных показателей уровня операционного риска.

## Ежегодно – Руководителю СУР, КИО, СД (НС)

- Отчет об управлении операционным риском за год.



# Используем автоматизированные решения для



- Автоматизированного формирования информации из базы событий
- Направления информации из БС в электронном виде руководителю службы управления рисками
- Прямого доступа к БС (или другому информационному ресурсу) для самостоятельного просмотра (выгрузки) информации работниками службы управления рисками
- Хранения отчетов по операционным рискам - не менее десяти лет со дня рассмотрения коллегиальным исполнительным.

# Контакты для вопросов и консультаций

**Майя Савицкая**

*Менеджер*

*Департамент аудиторских и консультационных  
услуг финансовым институтам*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 3008]

E [Mayya.Savitskaya@fbk.ru](mailto:Mayya.Savitskaya@fbk.ru)



# Благодарим за внимание!

ул. Мясницкая, 44/1,  
Москва, Россия 101990

T: (495) 737 5353  
Ф: (495) 737 5347  
E: [fbk@fbk.ru](mailto:fbk@fbk.ru)

[fbk.ru](http://fbk.ru)

[fbk-pravo.ru](http://fbk-pravo.ru)

