



## КАК СООТВЕТСТВОВАТЬ НОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ ПРОЕКТА ПОЛОЖЕНИЯ ЦБ РФ «О ТРЕБОВАНИЯХ К СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ»

Очередным шагом по повышению качества управления операционными рисками в банках и финансовых организациях стал обновленный проект Положения Центрального Банка Российской Федерации «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе». Его обновленная версия была опубликована на сайте ЦБ в марте 2019.

Построенное по методологии Базеля III это Положение регламентирует построение единой и целостной системы управления операционными рисками.

Одним из ключевых элементов ее построения является принцип обеспечения прямой идентификации каждого события операционного риска, принятого к учету в целях определения размера резервов банка.

Исторически в большинстве российских банков идентификация события операционного риска была отделена от информационных систем для расчета связанных с ними потерь. В значительной части из них учет потерь велся в упрощенных обособленных системах, построенных в таблицах Excel или Lotus. Это не позволяет в процессе прохождения проверки со стороны аудиторов ЦБ в рамках контроля выполнения требований ново-

го Положения продемонстрировать расчетную базу для расчета потерь и соотнесенных данных по проводкам.

ИТ системы для управления операционными рисками нового поколения должны позволять благодаря интеграции с другими информационными системами автоматически идентифицировать события операционного риска из АБС, Help Desk и другого ПО, обеспечивать возможность удобной и точной классификации события в соответствии с тремя многоуровневыми классификаторами Положения, поддерживать проведение расследования инцидента, а так же обеспечивать расчет потерь и капитала под риском.

Исторически предлагаемое на российском рынке отечественное и зарубежное ПО для управления операционными рисками принадлежит скорее к платформам «программам оболочкам», которые предоставляют банкам самим на свой страх и риск разрабатывать способы идентификации, классификации и анализа событий операционного риска.

Одним из вызовов при внедрении систем управления операционным риском является ограниченная применимость международного опыта, предлагаемого в качестве шаблона внедрения крупными международными консультационными компаниями,

т.к. исторически построение систем управления операционными рисками за рубежом основывается в первую очередь на процедурах самооценки. В условиях российской специфики банковского сектора требуются «умные» и детально отработанные алгоритмы, позволяющие автоматизировано управлять идентификацией событий операционного риска, их классификацией, а так же комплексом мер, направленных на его минимизацию и профилактику. Предусмотренная Положением ЦБ методология классификация событий операционного риска с ее тремя связанными друг с другом многоуровневыми классификаторами так же достаточно сложна для рядового пользователя системы управления операционными рисками и не имеет зарубежных аналогов.

Одной из приоритетных задач построения системы управления операционными рисками в соответствии с требованиями Положения является создание в банке базы статистических данных о событиях операционного риска за период не менее десяти лет. Это требуется для обоснования точности и полноты расчета сигнальных и контрольных значений контрольных показателей на основе статистических данных о событиях операционного риска.

ПОЛНОТА  
СБОРА

АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ  
НА ИНЦИДЕНТ

СНИЖЕНИЕ  
РЕЗЕРВОВ

АВТОМАТИЗАЦИЯ  
СБОРА

ЭФФЕКТИВНОСТЬ  
МЕРОПРИЯТИЙ

УПРАВЛЕНИЕ  
РАССЛЕДОВАНИЯМИ

ПРОСТОТА  
ВВОДА

ДЕТАЛИЗАЦИЯ  
РАСЧЕТА

ДОКАЗАТЕЛЬСТВО  
СНИЖЕНИЯ КАПИТАЛА

### СРОК ПРИВЕДЕНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ БАНКОВ:

- ДЛЯ КРУПНЫХ БАНКОВ ДО 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
- БАНКАМ С УНИВЕРСАЛЬНОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ ДО 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
- БАНКАМ С БАЗОВОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ И НКО ДО 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Таким образом требования ЦБ РФ «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» можно суммировать следующим образом:

- Необходимо отслеживать источники происхождения инцидента, события Информационной безопасности, Информационных систем, проводки Автоматизированных банковских систем, операции платежных систем.
- Необходимость ведения большой базы расчётных показателей, базирующихся на массиве исторических данных не менее чем 5 лет с использованием данных связанных с операционным риском источников событий
- Необходимо подтверждать эффективности мероприятий по устранению событий операционного риска на основании данных статистики по инцидентам и мероприятиям
- Без реализации данных пунктов невозможно обосновать Регулятору правильность расчета Капитала под риск и начисляемые банку резервы

Привлечение или найм внутренних разработчиков для реализации требований этого положения ЦБ РФ создает следующие риски для Банка:

- Отсутствие у команды разработчиков компетенций в области методологии Базель III по операционным рискам
- Отсутствие у команды разработчиков понимания идеологии положения ЦБ РФ
- Не правильная интерпретация критериев аудита ЦБ РФ в части выполнения требований положения
- Не возможность устранения нару-

шений выявленных в ходе проверки в сроки, ограниченные положением ЦБ

- Вышеизложенное делает перспективу создание информационных систем управления операционными рисками “ своими силами” в рамках требований положения ЦБ РФ очень рискованными

В случае выявления нарушений, выявленных в ходе проверки в соответствии с пп. 9.1-9.5 данного положения и процедур исправления выявленных нарушений определенных в пп.9.6 – 9.7 вступает в силу пп. 9.8:

9.8. В случае неисполнения в установленный полномочным структурным подразделением Банка России срок предписания Банка России об устранении нарушений, выявленных в системе управления операционным риском кредитной организации, Банк России вправе применять к такой кредитной организации меры, установленные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» \*

\* В соответствии со статьей 74 федерального закона о центральном банке Российской Федерации №86-ФЗ.

## Глава X. Банковское регулирование и банковский надзор

**Статья 74.** В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Банк России имеет право требовать от кредитной организации

устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до шести месяцев.

В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

- 1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала;
- 2) потребовать от кредитной организации:
  - осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов;
  - замены лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 настоящего Федерального закона, либо ограничения размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет;
  - осуществления реорганизации кредитной организации.

Компания Ланселот с 2010 года успешно занимается разработкой информационных систем для управления операционными и кредитными рисками для таких крупнейших российских банков как ВТБ, Открытие и др.

В сентябре 2019 года наша компания стала первым в России вендором, успешно внедрившем информационную систему для управления операционными рисками в банке БКС, которая позволяет проводить автоматическую идентификацию событий, автоматически связывать инциденты с проводками, проводить классификацию новых и реклассификацию старых событий, рассчитывать прямые и косвенные потери, проводить самооценку, управлять комплексом мер по минимизации и предотвращению потерь от событий операционного риска.

## Контакты

ООО Ланселот  
г. Москва, ул. Боровая, д.7, стр.2

☎ 8 (495) 204-29-13

[www.lancelot-bi.ru](http://www.lancelot-bi.ru)