



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 ограничить 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