



# Консультационные услуги по оценке эффективности функционирования системы управления операционным риском (СУОР) кредитной организации

Сентябрь 2022 г.

**kept**

# Банк России установил требования к проведению ежегодной оценки эффективности функционирования СУОР в Положении №716-П

## Регуляторные требования определены к следующим аспектам СУОР:

- Процедуры управления ОР<sup>1</sup>
- Классификатор событий ОР
- Дополнительные элементы СУОР
- Система контрольных показателей уровня ОР
- Ведение базы событий
- Управление отдельными видами ОР (модельным риском, риском ИБ, риском ИС<sup>2</sup>)
- Оценка эффективности функционирования СУОР

## Сроки внедрения требований

- Дата соответствия: 1 января 2022 г.
- Первая оценка эффективности: 2023 г. (за 2022 г.)

## Преимущества внедрения качественной СУОР

- Снижение потерь от реализации событий ОР
- Экономия капитала для операционного риска за счет досрочного перехода на расчетный КВП согласно Положению № 744-П<sup>3</sup>

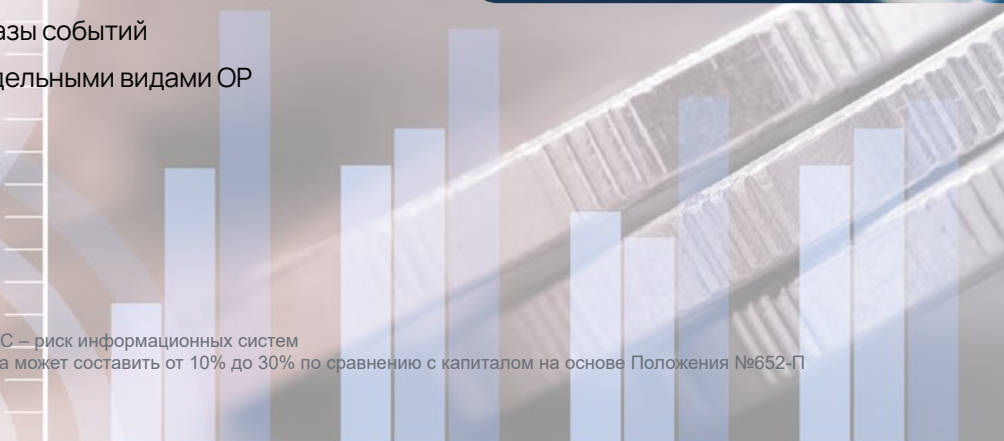
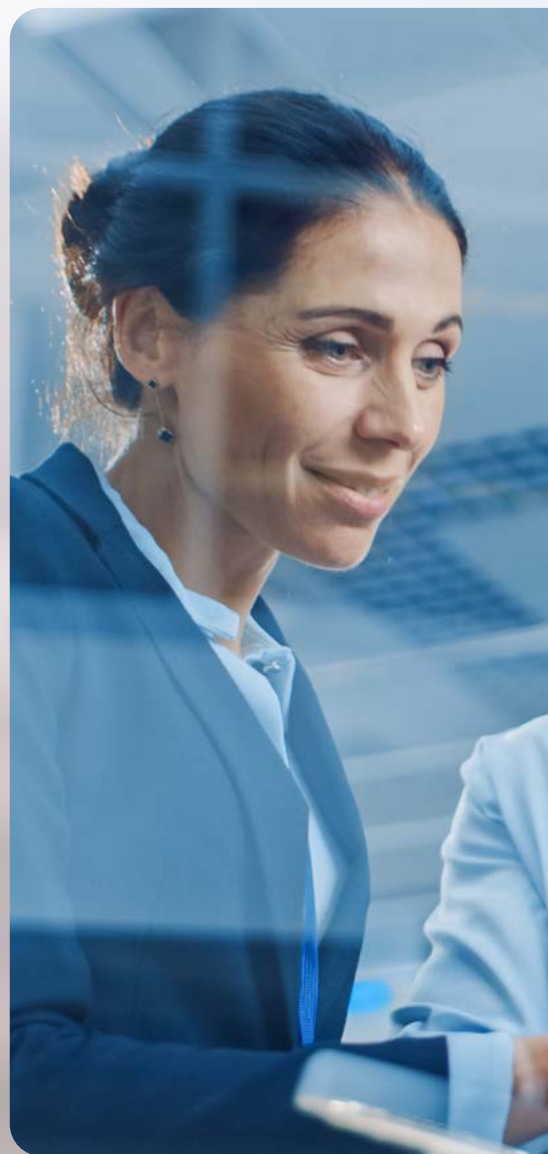
## Основные вызовы

- Изменения в процедурах управления: сбор данных о событиях ОР, подход к расчету экономического капитала, требованиях к КИР и т.д.
- Детальные требования к ведению базы событий
- Новые требования к управлению отдельными видами ОР
- Дополнительная отчетность

<sup>1</sup> ОР – операционный риск

<sup>2</sup> Риск ИБ – риск информационной безопасности, риск ИС – риск информационных систем

<sup>3</sup> По оценкам кредитных организаций, экономия капитала может составить от 10% до 30% по сравнению с капиталом на основе Положения №652-П



# План оценки эффективности функционирования СУОР должен охватывать ряд аспектов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 716-П

## Аспекты оценки эффективности функционирования СУОР



- 1** Полнота и точность информации в базе событий также корректность ее ведения
- 2** Корректность определения потерь
- 3** Соблюдение процедур установленных в ВНД банка
- 4** Достоверность и полнота учета возмещений
- 5** Комплекс мероприятий по повышению качества СУОР
- 6** Эффективность мер по снижению негативного влияния ОР
- 7** Соблюдение иных требований 716-П



### Отчет о результатах оценки эффективности функционирования СУОР –

1. Ежегодная процедура, результаты которой должны быть представлены совету директоров и далее в 10-ти дневный срок направлены в Банк России\*.
2. Обязательное условие для направления уведомления в Банк России о переходе на расчетный КВП.



### Срок проверки –

не позднее **3-х месяцев** до даты подачи уведомления.

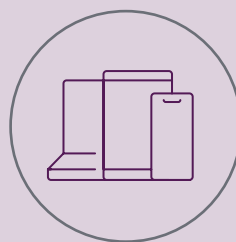
# Один из основных вызовов - широкий перечень видов операционного риска\*, который необходимо включить в оценку эффективности функционирования СУОР

## Виды операционного риска



### С общими требованиями

- Правовой риск
- Риск ошибок в управлении проектами
- Риск ошибок в управленческих процессах
- Риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля
- Риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц
- Риск ошибок процесса управления персоналом
- Операционный риск платежной системы



### С общими и дополнительными требованиями

- Риск информационной безопасности
- Риск информационных систем
- Модельный риск
- Риск нарушения непрерывности деятельности (планируется с 01.10.2022)
- Риск аутсорсинга (планируется с 01.04.2023)

\* Банком России определены 12 видов операционного риска, для управления которыми установлены общие и дополнительные требования

# Керт поможет КО найти оптимальные решения вопросов, возникающих при реализации требований по оценке эффективности функционирования СУОР

## Примеры наиболее часто задаваемых вопросов

**01** Каким образом оценивать полноту и точность информации, отраженной в базе событий, а также корректность ведения этой базы? Какие аудиторские процедуры необходимо провести? Как формировать выборки?

**02** Как проверять фактическое соблюдение процедур управления ОР? Что будет являться аудиторскими доказательствами?

**03** Как обеспечить проверку соблюдения специализированных требований в отношении видов ОР (включая модельный риск, риск ИБ, риск ИС)?

**04** Как выставлять итоговую оценку эффективности СУОР? Возможна ли разработка алгоритма для определения итоговой оценки эффективности СУОР и его автоматизация?

**05** Как проверять согласованность между различными элементами СУОР? Каким образом учитывать взаимосвязь различных тестов в итоговой оценке эффективности СУОР?



## Как Керт может помочь банку в оценке эффективности СУОР?



### Методологическая поддержка

- Разработка методики оценки эффективности СУОР
- Настройка инструмента оценки эффективности СУОР под специфику и потребности клиента
- Доработка методологии оценки эффективности ВПОДК



### Участие в проверках

- Комплексная оценка
- Оценка отдельных элементов СУОР
- Оценка видов ОР (ИТ, ИБ, платежных систем и пр.)
- Консультационная поддержка в рамках комплексных и/или тематических проверок



### Развитие компетенций

- Обучающие тренинги
- Экспертная поддержка в вопросах, требующих профильной специализации
- Интеграция процедур оценки эффективности СУОР (проверки базы событий, мер снижения риска и т.д.) в тематические проверки СВА



Перечень услуг может быть дополнен по запросу (например, технологическими решениями по обработке баз событий и т.д.).



## Преимущества нашей команды

### Опыт

Успешный опыт реализации множества проектов (в том числе кросс-функциональных) по диагностике и совершенствованию всех аспектов СУОР, а также по оценке эффективности функционирования СУОР и сопровождению проверок СВА для российских и иностранных кредитных организаций.



### Масштаб

Глубокое понимание аспектов оценки эффективности функционирования СУОР, вызывающих наибольшие сложности у СВА. Наличие апробированных инструментов оценки эффективности функционирования СУОР, адаптируемых под специфику и потребности каждого клиента.



### Практичность

Возможность привлечь экспертов по любой тематике в области управления операционным риском (в том числе профильных специалистов по управлению финансовыми рисками, внутреннему аудиту, риску ИБ, риску ИС).



# Команда Kept выполнила множество проектов, покрывающих все аспекты СУОР и оценку эффективности функционирования СУОР

## Примеры реализованных проектов\*

### Центральный банк Российской Федерации

Проведение семинара на тему: «Методические и практические вопросы анализа регулятором операционных рисков кредитных организаций»

### Крупный российский универсальный банк

Разработка методики оценки эффективности функционирования СУОР согласно Положению Банка России №716-П

### Банк с участием иностранного капитала

Оценка соответствия СУОР банка требованиям Положения Банка России №716-П, проведение тренинга по новым требованиям к СУОР

### Крупный российский универсальный банк

Разработка продвинутого подхода к оценке экономического капитала для операционного риска согласно Положению Банка России №716-П

### Кэптивный дочерний банк

Диагностика текущей СУОР банка на предмет соответствия требованиям Положения Банка России №716-П

### Крупный российский универсальный банк

Разработка процедур управления отдельными видами операционного риска согласно Положению Банка России №716-П

### Крупный универсальный банк

Разработка методологии и расчетного инструмента для оценки капитала для операционного риска на основе нового стандартизированного подхода (SMA)

\* Компания прежде была частью международной сети KPMG, но формально покинула ее 8 июня 2022 года и была переименована.

kept.ru

Данная информация подготовлена Кэпт, носит общий характер и не должна рассматриваться как применимая к конкретным обстоятельствам какого-либо лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

Аудиторским клиентам и их аффилированным или связанным лицам может быть запрещено оказание некоторых или всех описанных в настоящем предложении услуг.

## Контакты



### Равшан Ирматов

#### Партнер

Руководитель Группы по управлению финансовыми рисками Kept

T: + 7 (495) 937 4477  
M: + 7 (777) 256 5281  
E: rirmatov@kept.ru



### Елена Хоботова

#### Партнер

Руководитель Группы по оказанию услуг в области корпоративного управления, управления рисками и комплаенс Kept

T: + 7 (495) 937 4477  
M: + 7 (916) 957 9360  
E: ekhobotova@kept.ru



### Динара Максумова

#### Заместитель директора

Группа по управлению финансовыми рисками Kept

T: + 7 (495) 937 4477  
E: dmaksimova@kept.ru