

Республика Беларусь

Обзор законодательных требований и
подходов к управлению операционным
риском

Сентябрь
2023 г.

kept



01

Международная тенденция
совершенствования подходов к оценке
капитала под ОР

02

Краткая справка: Республика Беларусь

03

Развитие НПА в области регулирования
СУОР в Республике Беларусь

04

Особенности перехода на SMA в
Республике Беларусь



Активное внедрение стандартов Базеля III в части управления ОР и стандартизированного подхода к оценке капитала под ОР (SMA)*

kept

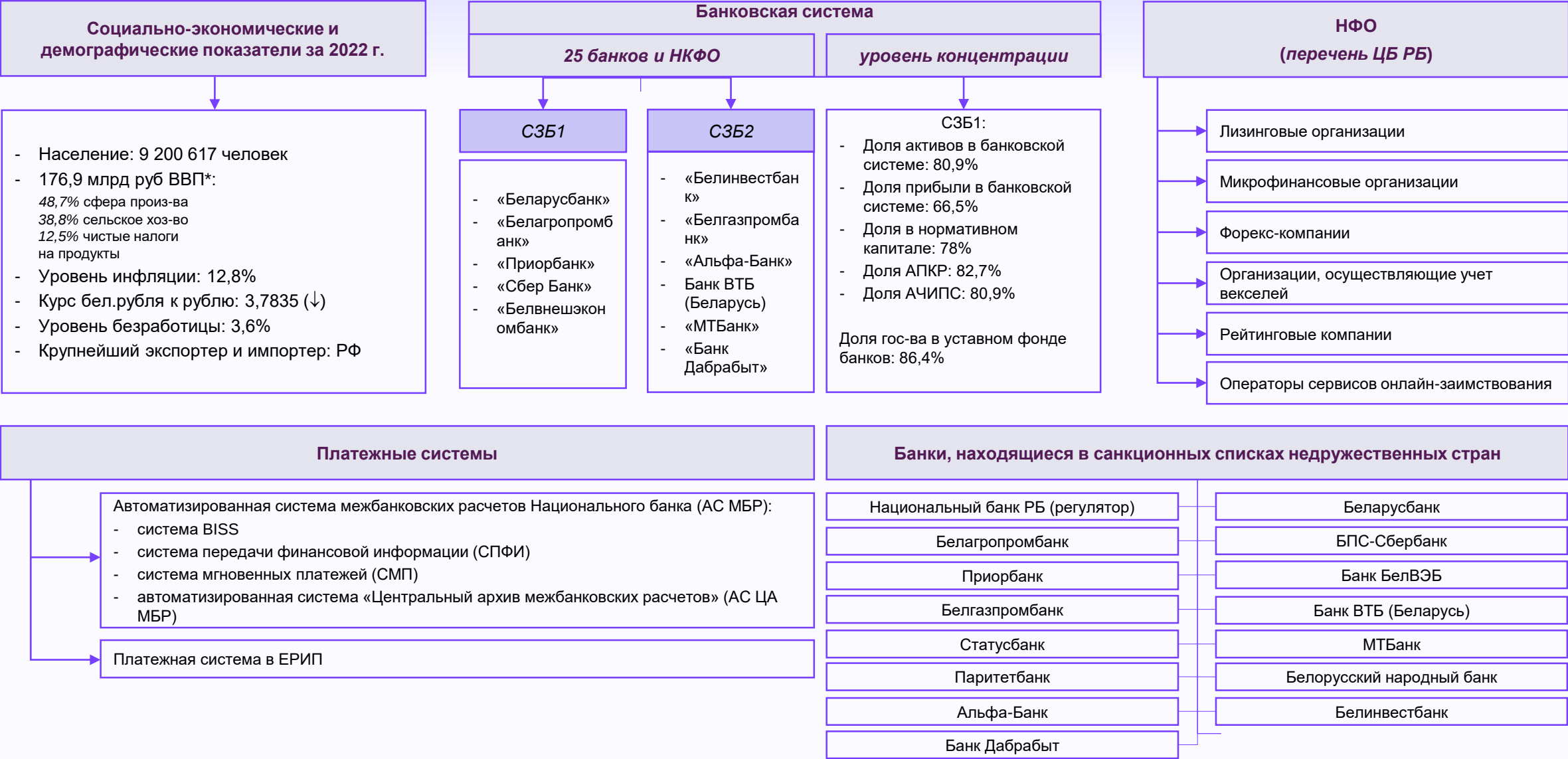
Переход подтвердили 27 стран
и Европейский Союз

- 1 – проект НПА* не был опубликован
 - 2 – проект НПА был опубликован
 - 3 – окончательный НПА был опубликован, но еще не был внедрен в банках
 - 4 – окончательные НПА были утверждены и реализуются в банках
- * нормативно-правовой акт



Источник: RCAP on timeliness: Basel III implementation dashboard

Краткая справка: Республика Беларусь

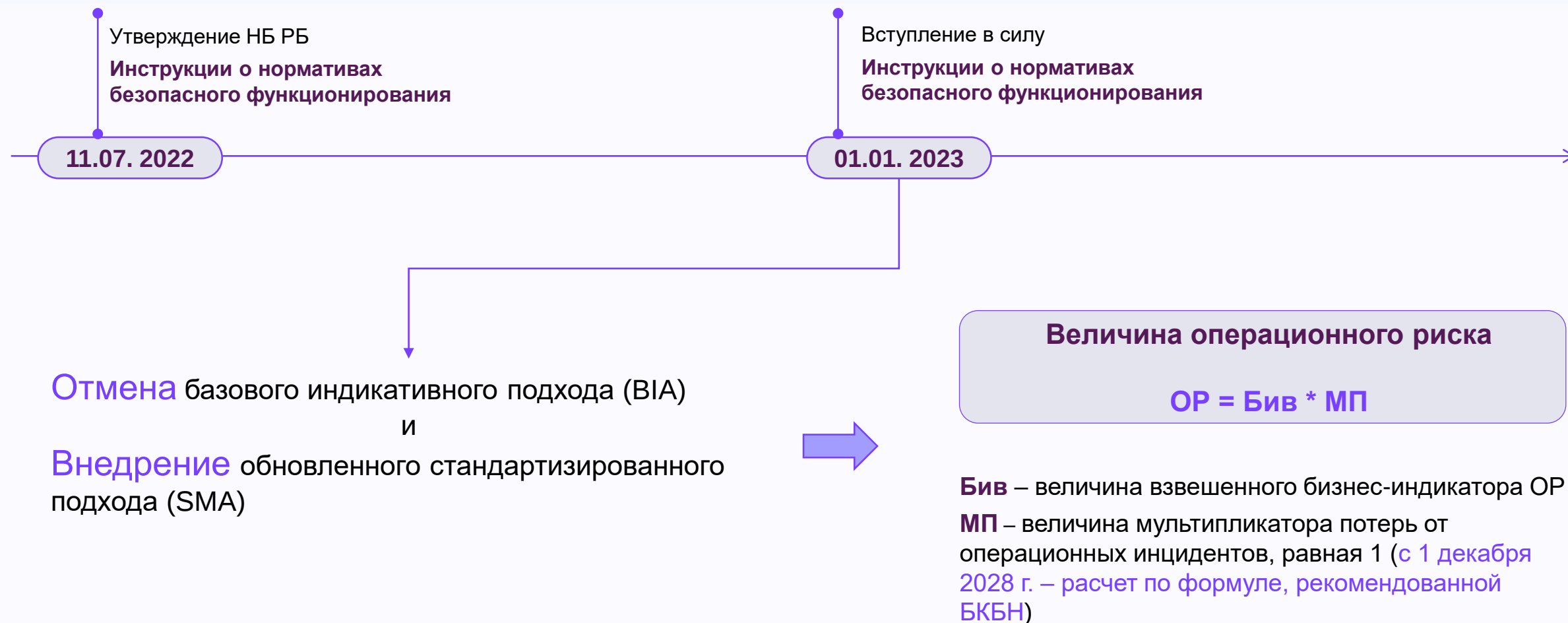


*производственным методом СЗБ1 – группа значимости I СЗБ2 – группа значимости II АПКР – активы, подверженные кредитному риску АЧИПС - активы, чувствительные к изменению процентной ставки
© 2023 г. ООО «Кэпт Налоги и Консультирование». Все права защищены.
Статус документа: Конфиденциально.

Развитие нормативно-правового регулирования системы управления операционным риском в банковской системе Республики Беларусь



Переход на стандартизированный подход к оценке капитала под ОР (SMA) в Республике Беларусь



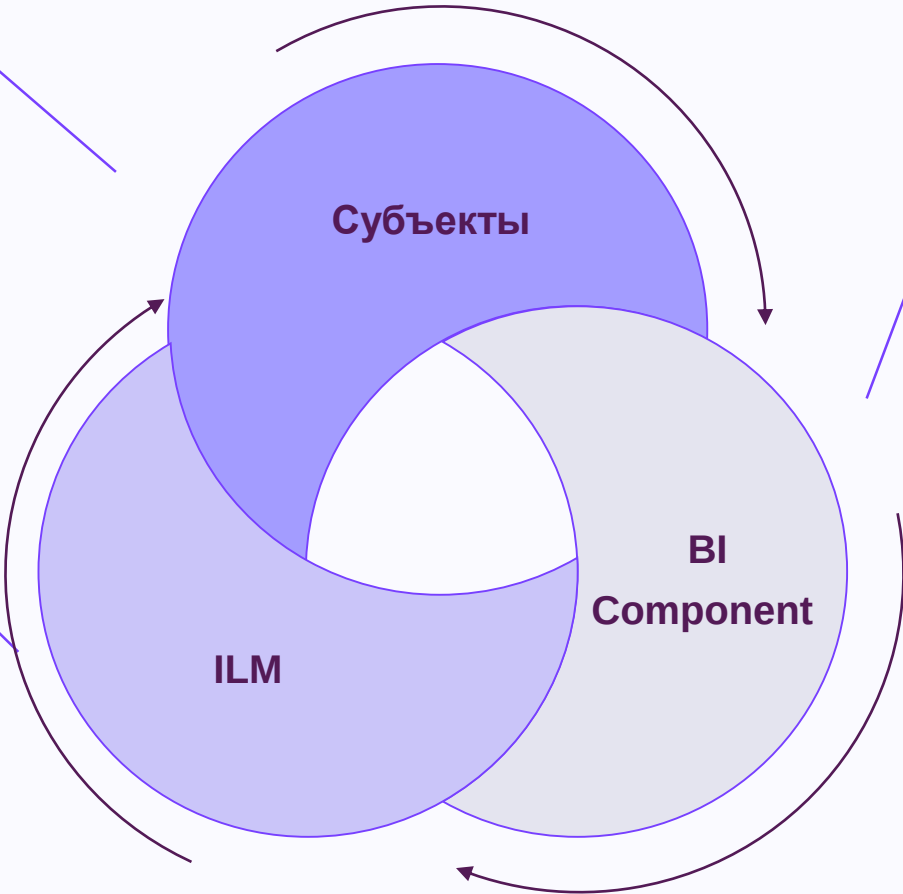
Особенности перехода на стандартизированный подход к оценке капитала под ОР (SMA) в Республике Беларусь

Переход на SMA затронет:

- банки
- ОАО «Банк развития»
- небанковские кредитно-финансовые организации (НКФО)

Значение мультипликатора внутренних потерь (ILM)

устанавливается на уровне 1, однако с 1 декабря 2028 года будет рассчитываться субъектами самостоятельно на основании требований БКБН



Величина взвешенного бизнес-индикатора BI ОР принимается равной сумме следующих значений:

BI Range	Коэффициент взвешивания
$\leq 2,5$ млрд. бел. руб.	0,12
$2,5 < BI \leq 75$ <млрд. бел. руб.	0,15
$75 \geq$ млрд. бел. руб.	0,18

Требования к расчету величины операционного риска

Величина операционного риска (ОР) рассчитывается по следующей формуле:



Особенности расчета компонента потерь от операционных инцидентов **kept** при перехода на SMA в Республике Беларусь

Величина мультипликатора потерь (МП)

$$\text{МП} = \ln \left(\exp(1) - 1 + \left(\frac{\text{КП}}{\text{БИВ}} \right)^{0,8} \right)$$

Величина компонента потерь от операционных инцидентов (КП)

$$\text{КП} = 15 * \sum_{\text{годы } 1-3} \frac{\text{П} *}{\text{n}}$$

n = 10 календарных лет подряд,
за которые у банка, ОАО «Банк развития», НКФО во
внутренней базе данных об операционных
инцидентах **накоплена** информация о прямых
потерях от операционных инцидентах

Требования НБ РБ к порядку ведения внутренней базы данных для банков при переходе на стандартизированный подход к оценке капитала под ОР (SMA)



Банком, ОАО «Банк развития», НКФО разработаны локальные правовые акты, определяющие порядок ведения внутренней базы данных об операционных инцидентах, в том числе сбора и обработки данных о потерях от операционных инцидентов



Процедуры сбора информации об операционных инцидентах охватывают все бизнес-линии, операции и структурные подразделения банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации



Во внутренней базе данных об операционных инцидентах предусмотрено отражение информации об операционных инцидентах (уникальный номер операционного инцидента, дата регистрации операционного инцидента в базе данных об операционных инцидентах, источник ОР и т.д.)



Во внутренней базе данных об операционных инцидентах предусмотрена возможность отдельного представления информации об операционных инцидентах, приведших к реализации кредитного и (или) рыночного рисков



Внутренний аудит банка, ОАО «Банк развития», НКФО регулярно осуществляет проверку выполнения порядка и процедур ведения внутренней базы данных об операционных инцидентах, в том числе достоверности включаемой в нее информации

Требования к Порядку ведения базы данных



Во внутреннюю базу данных об операционных инцидентах включается информация об операционных инцидентах, по каждому из которых **сумма прямых потерь без вычета возмещения составляет 10 и более размеров БАЗОВОЙ ВЕЛИЧИНЫ, действующей на 1 января календарного года**, и менее указанного минимального порога с учетом косвенных и (или) потенциальных потерь от операционных инцидентов или без них в случаях, установленных организацией самостоятельно



Разработаны локальные правовые акты, определяющие **порядок ведения** внутренней базы данных об операционных инцидентах, в том числе **сбора и обработки данных о потерях** от операционных инцидентов



Процедуры сбора информации об операционных инцидентах охватывают **все бизнес-линии, операции и структурные подразделения** организации

Базовая
величина
37 рублей
с 01.01.2023*

*Постановление Совмина от 30.12.2022
№967



Динара Максумова

Старший менеджер,
Управление финансовыми
рисками

T: +7 (916) 8447740

E: dmaksumova@kept.ru

www.kept.ru

Настоящее предложение подготовлено ООО «Кэпт Налоги и Консультирование». Настоящее предложение конфиденциально, не является публичной офертой или приглашением делать оферты и не накладывает на ООО «Кэпт Налоги и Консультирование» обязательств до момента заключения между сторонами договора об оказании услуг, включая достижение соглашения об объеме услуг.

ООО «Кэпт Налоги и Консультирование» оставляет за собой право изменить условия настоящего предложения или отказаться от оказания услуг по завершении своих внутренних процедур по принятию клиента и предлагаемых услуг, исключению конфликта интересов, соблюдению требований аудиторской независимости и, если применимо, получению необходимых подтверждений от Комитета по аудиту. В случае необходимости привлечения к оказанию услуг субподрядчиков – резидентов юрисдикций за пределами Российской Федерации и Республики Беларусь (далее – «Иностранные субподрядчики»), настоящее предложение также может быть изменено или отозвано по результатам проведения иностранными субподрядчиками собственных процедур по управлению рисками.

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

Персональные данные, содержащиеся в настоящем Предложении, подлежат обработке получающей стороной исключительно в целях рассмотрения Предложения (включая обсуждение, согласование и подписание соответствующего договора) при соблюдении требований об обеспечении конфиденциальности и безопасности указанных данных.