

22 мая 2023

**Особенности учета
событий операционного
риска, связанного
с кредитным риском**

практика российских банков



Рабочая группа 1: Общие стандарты и таксономия операционного риска



Цель Рабочей группы

1

Стандартизация требований регулирования и создание детализированной таксономии операционного риска с учетом требований ЦБ и лучших практик



Лидеры Группы:  ВТБ



Темы для анализа:

- события операционного риска, связанного с кредитным риском
- самооценка



Старт работ: 2 квартал 2023

Регуляторные требования - Положение Банка России № 716-П

1. Вид прямой потери

п. 3.12.1. Обесценение стоимости кредита в результате начисления дополнительных резервов... в случае увеличения кредитного риска из-за реализации события операционного риска

2. Связь ОР с кредитным риском

П.6.6. База событий должна содержать информацию о связи операционного риска с другими видами операционного риска и другими видами риска при наличии такой связи

3. Дата учета потери

П.6.6. База событий должна содержать информацию о дате учета потери - дате отражения прямой потери от реализации события операционного риска на счетах бухгалтерского учета для событий операционного риска, связанных с кредитным риском, датой учета потерь является дата создания (изменения) резерва, в случае реализации непрямой потери - дата регистрации события операционного риска

Дополнительные разъяснения регулятора банковскому сектору

1. Консолидированные запросы от АС РОС

- отражение потери по ОР не реализует двойной учет в нормативах достаточности капитала
- стандартизированный подход (кроме банков, применяемых ПБР-подход) предполагает вычитание величины резервов из величины активов в расчете RWA
- потери от увеличения кредитного риска признается потерей ОР при реализации одного из источников ОР и подлежит регистрации в соответствии с установленным порогом включения в базу событий
- классификация предписаний Банка России по предложенным банковским сообществом критериям не применима

2. Типовые запросы

Официальный сайт Банка России, раздел «Разъяснения – Ответы на типовые запросы» :

- примеры по определению даты реализации РС ОР и даты учета потерь
- отнесение к РС ОР случаи неверной классификации ссуды и возникновения недосозданного резерва, выявленного аудитом или регулятором, в результате ошибочных действий персонала
- определение видов потерь и сумм последствий
- использование критериев для выявления событий кредитного риска по причине источников ОР
- типичные случаи реализации события ОР, связанного с кредитным риском
- порядок отражения проводок бухгалтерского учета по РС ОР, связанного с кредитным риском

3. Отдельные запросы банков

УЧАСТНИКИ ОПРОСА – 9 БАНКОВ

1

отсутствие
детальной
методологии у
регулятора

2

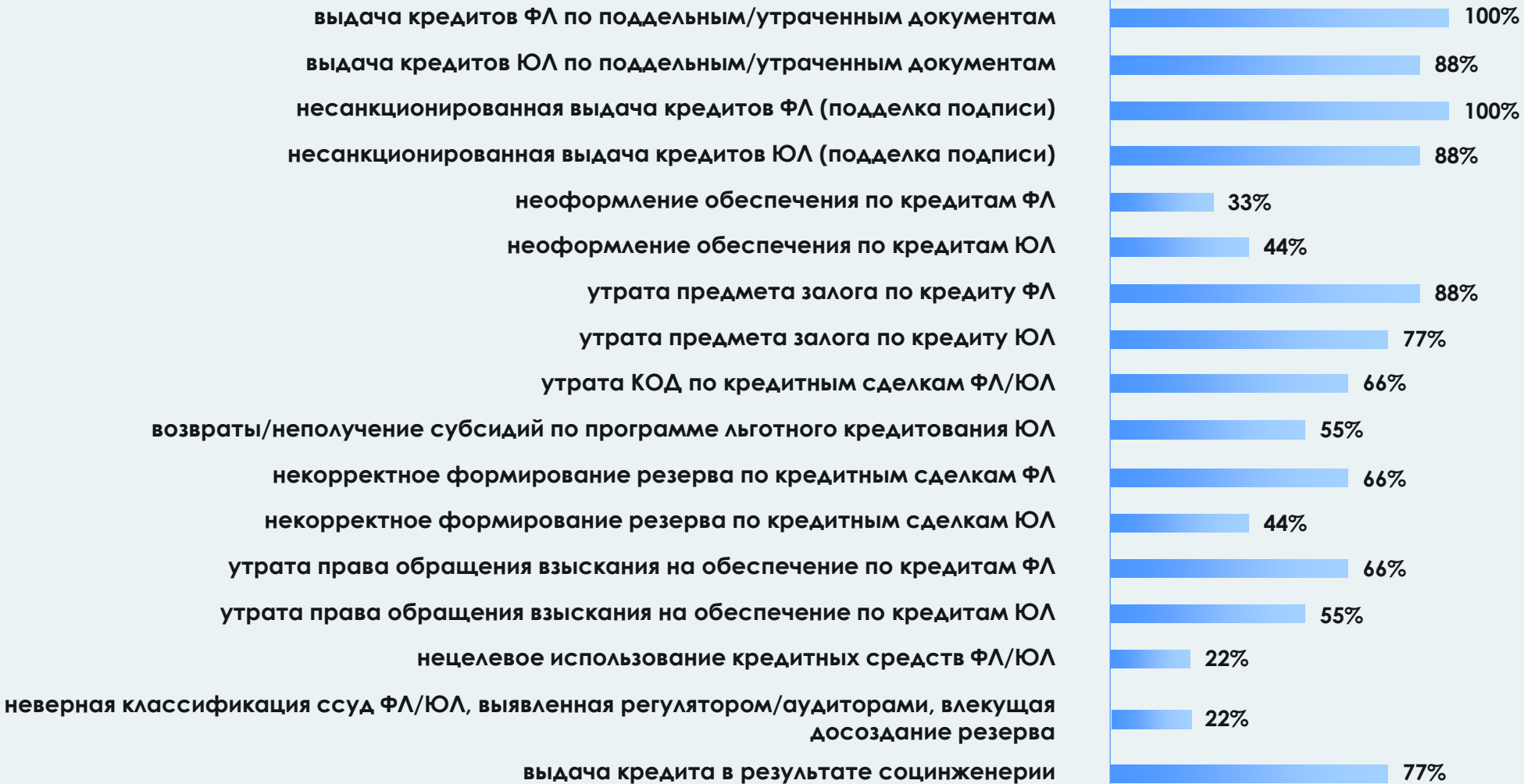
разрозненность
применяемых
банками подходов

3

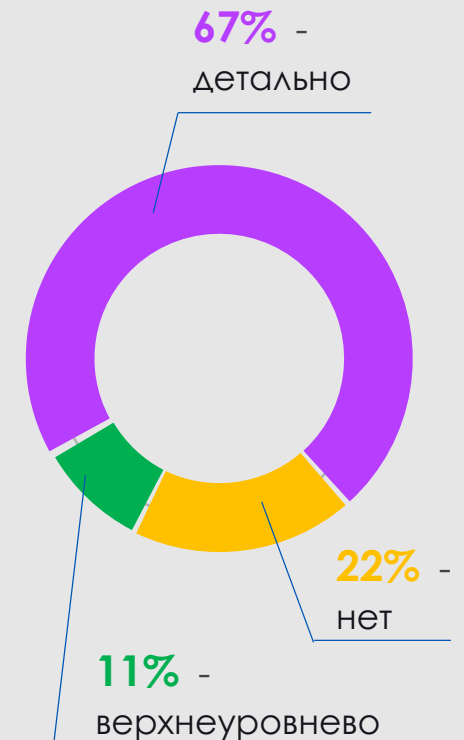
наличие у
банков зон для
исследования

**ТРЕБУЕТСЯ
УНИФИКАЦИЯ
ПОДХОДОВ**

Типы событий ОР, связанного с кредитным риском



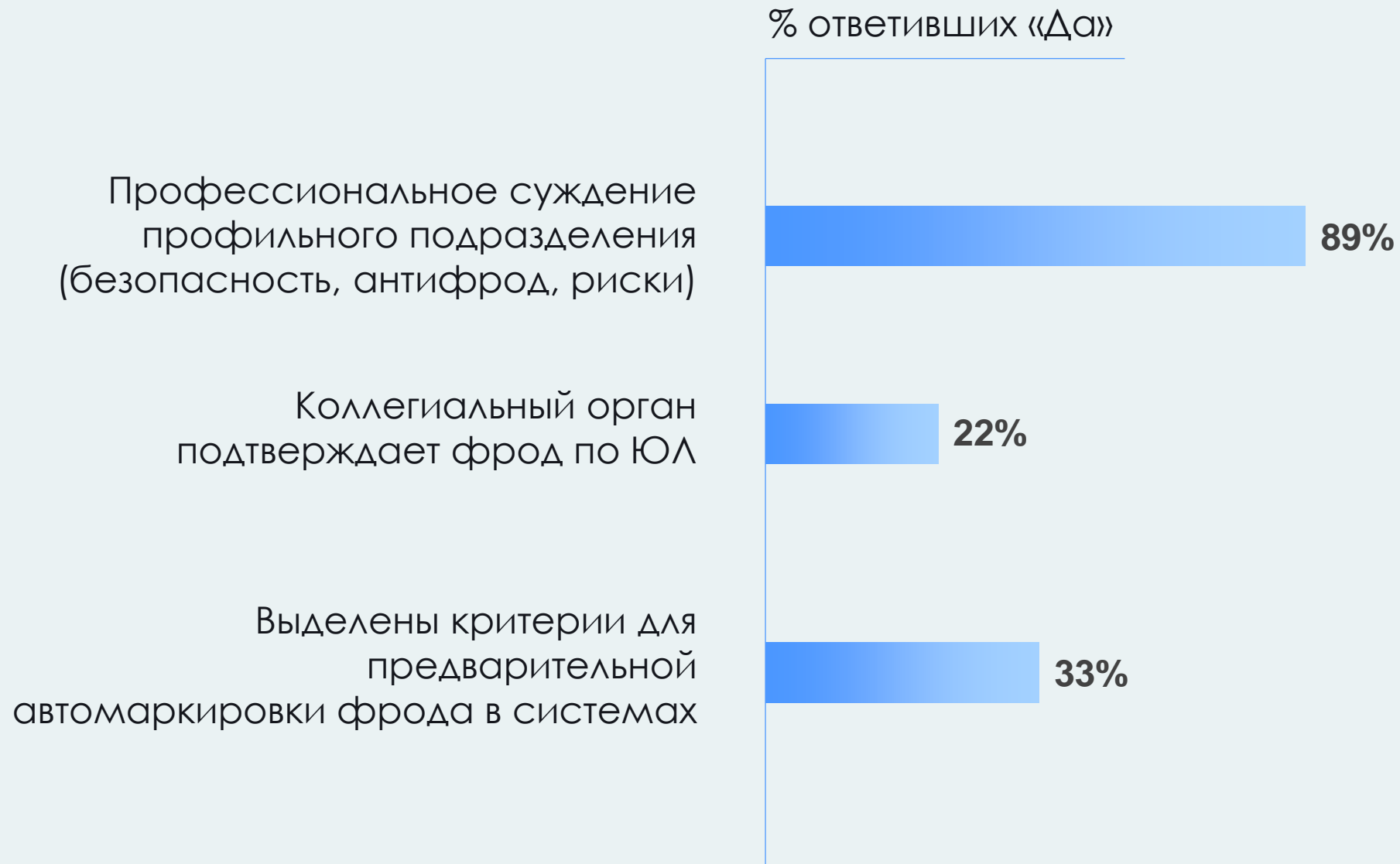
Регламентация в ВНД



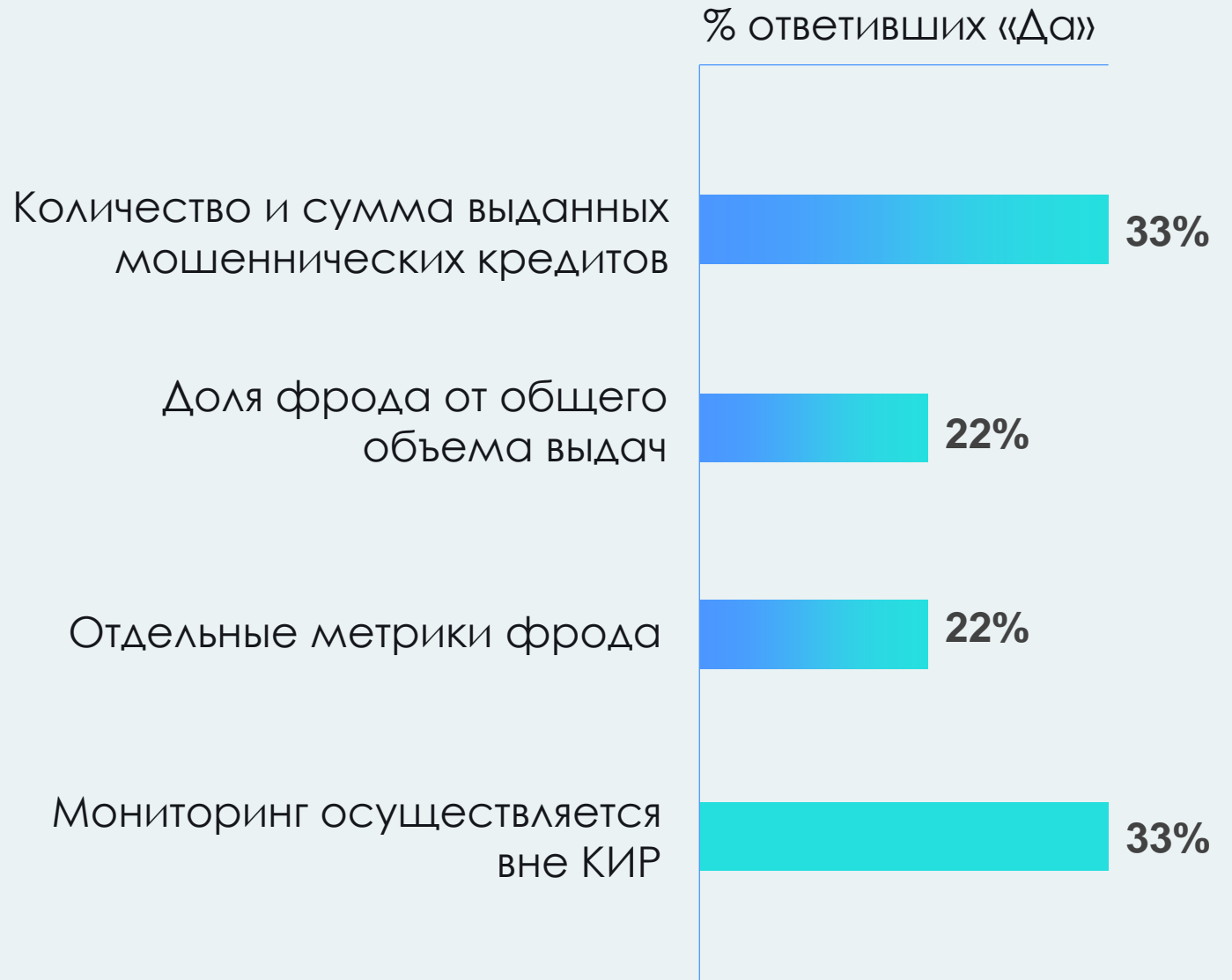
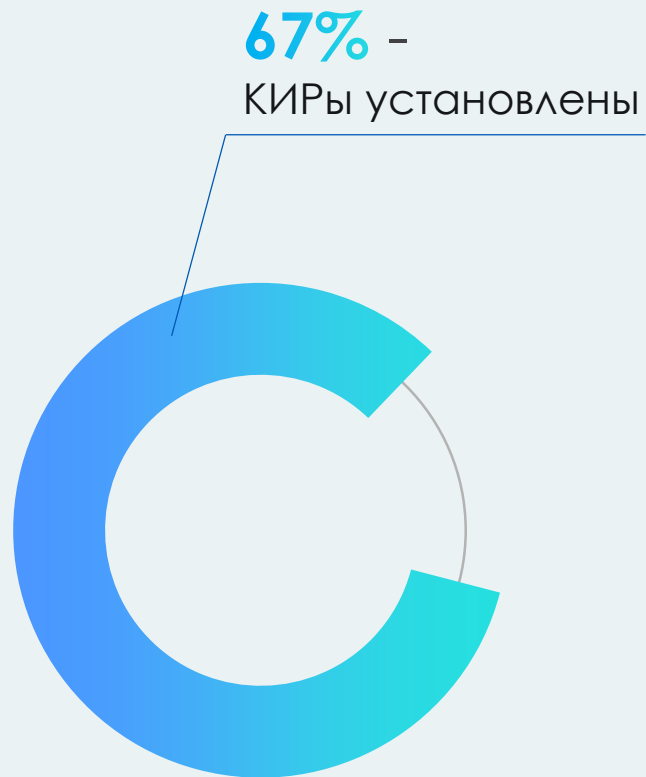
Подразделения – источники выявления мошенничества



На основании чего проставляется флаг «фрод»



КИР по мошенничеству в кредитовании



Форма регистрации потерь

вручную

- Мошенничество в розничном кредитовании (индивидуальное резервирование)
- Утрата или неоформление обеспечения
- Утрата КОД
- Возвраты/неполучение субсидий по программе льготного кредитования
- Ошибки формирования резервов
- Другие нетиповые события

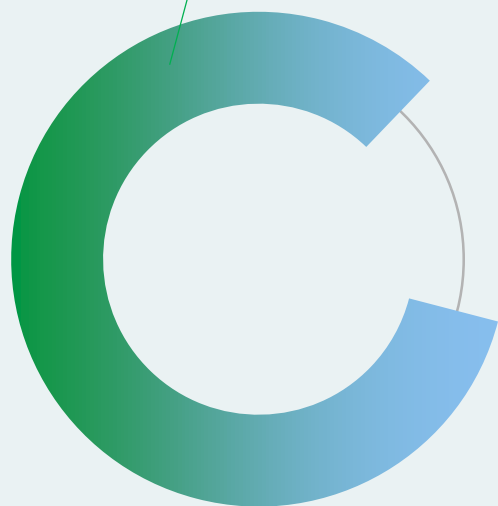
автоматически

- Мошенничество в розничном кредитовании (портфельное резервирование)

Мониторинг полученных возмещений

89% -

Осуществляют мониторинг возмещения



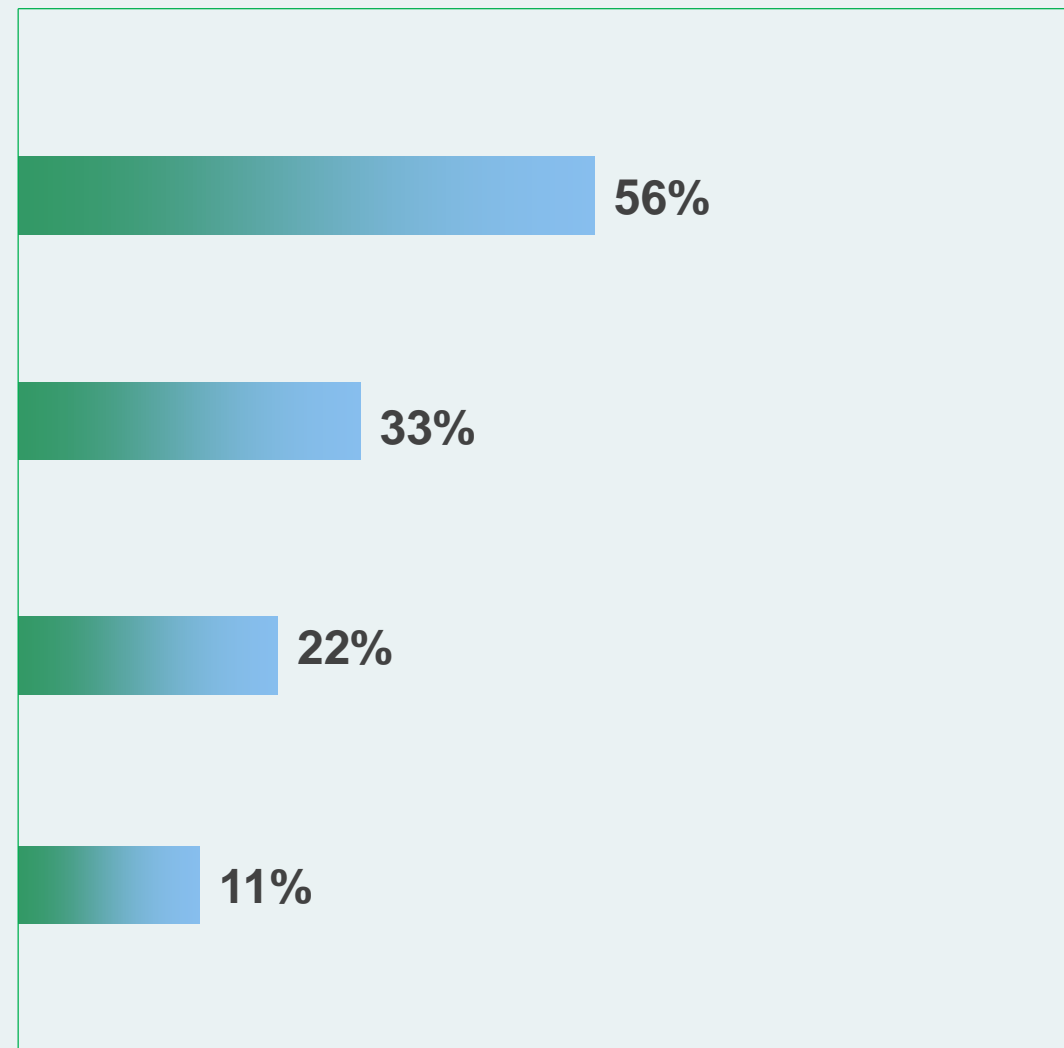
Изменение сформированного резерва

Изменение остатка задолженности клиента

Получение средств по цессии

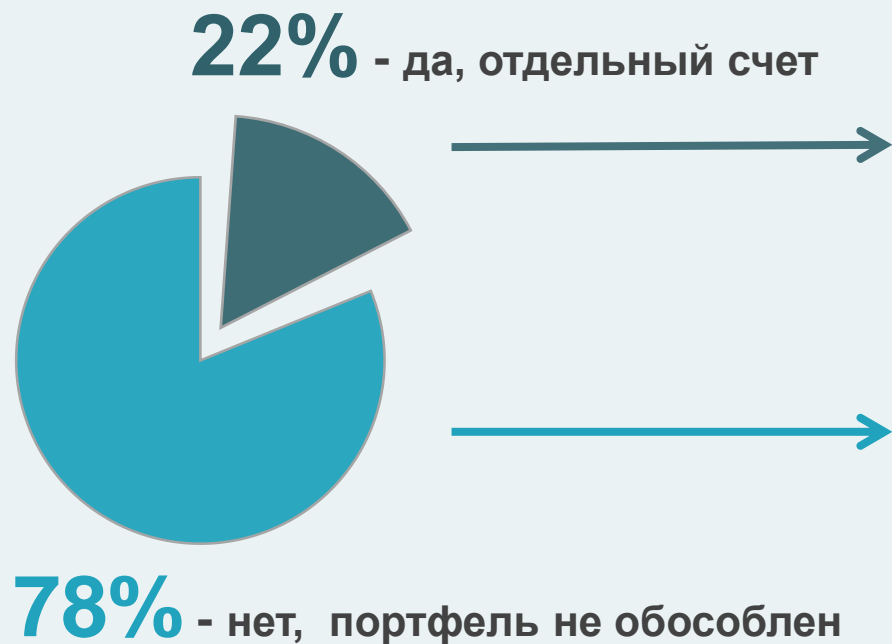
Страховые выплаты

Как идентифицируем факты возмещений?
% ответивших «Да»



Выделение отдельного портфеля/счета для мошеннических ссуд

Как выделить резервы по мошенническим кредитам из общих сумм на счетах?



- Портфель «обесцененные ссуды» под конкретные кейсы с индивидуальными резервами
- Фрод-флаг / пометка в системах: ID сделки/договора
- Мотивированное суждение: кредитное подразделение/подразделение мониторинга/распоряжение бухгалтерии

Следующий этап – синхронизация

1

КРИТЕРИИ ПРОСТАВЛЕНИЯ СВЯЗИ
С КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

3

КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ
ПОСЛЕДСТВИЙ

2

ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ
ДАТ ПО СОБЫТИЮ

4

ПОРЯДОК РАСЧЕТА СУММ
ФИНАНСОВЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ

Планируемый срок – 3 квартал 2023

Особенности учета кредитного риска в КВП

- 1 Определение периметра ссуд
- 2 Отнесение потери к периоду расчета КВП
- 3 Определение суммы потери
- 4 Исключение потерь из расчета КВП
- 5 Связь с ПВР

Определение периметра ссуд

Внутренняя методика банка должна содержать критерии отнесения ссуды к ОР, например:



Заключение профильного подразделения о наличии признаков мошенничества



**Совокупность формальных признаков
(варьируются в банках, но у всех опрошенных обязательно учитывается факт просрочки)**

Отнесение потери к периоду расчета КВП

Пример жизненного цикла кредита с признаками мошенничества

2015

**ПОДТВЕРЖДЕНО
МОШЕННИЧЕСТВО**

Создание РВПС

Проводка фиксируется в базе потерь

2017

**БАНКРОТСТВО,
ФОРМИРОВАНИЕ РТК**

Роспуск РВПС + формирование резерва под реестр требований кредиторов

Проводки не фиксируются в базе потерь, т.к. являются техническим переносом резервов между разными счетами и не создают финансового результата для банка

2019

ЦЕССИЯ

Роспуск резерва, фиксация финансового результата

Фиксируется возмещение в размере суммы, полученной по цессии

Определение суммы потери



п. 3.12.1 Положения № 716-П: «обесценение стоимости кредита в результате начисления дополнительных резервов ... в случае увеличения кредитного риска из-за реализации события операционного риска»

2020

ВЫДАЧА КРЕДИТА

Создание РВПС 21%



В соответствии с профессиональным суждением на основе финансового положения

2021

ОБСЛУЖИВАНИЕ ДОЛГА

Сохранение размера резерва 21%



В соответствии с профессиональным суждением на основе финансового положения и качества обслуживания долга

2022

ВЫХОД НА ПРОСРОЧКУ

Создание дополнительного резерва 79%



По факту выхода на просрочку проведена проверка. Выявлены факты предоставления недостоверной отчетности, реализации залога без согласия банка (2022 г.)

Кредит признан проблемным, создан резерв 100%

Исключение потерь из расчета КВП



п. 6.1.2 Положения № 744-П: «...кредитная организация вправе подать уведомление об исключении потерь из расчета ... при прекращении осуществления отдельных видов банковских операций и услуг, продаже (отчуждении) портфелей активов и пассивов, на которых реализовались события операционного риска, формирующие исключаемые прямые потери».

2018

Прекращение предоставления автокредитов, продажа портфеля

2021

Подача уведомления в ЦБ об исключении потерь из расчета КВП

2022

Расчет КВП без учета потерь от автокредитов

- банк подал уведомление в Банк России об исключении потерь из расчета КВП;
- исключаемые потери произошли (учтены на счетах расходов) более трех лет назад от даты подачи уведомления;
- размер исключаемых потерь превышает 5% среднегодовых чистых потерь банка;
- от Банка России не получено письмо о невозможности исключения потерь из расчета КВП в связи с несоблюдением требований Положения 744-П.

Можно ли снизить нагрузку на капитал под операционный риск?

ДА

ПВР

**Исключение потерь
из КВП**

Регламентировано Положением
Банка России № 744-П

Возникает ли дублирование учета потерь по операционному и кредитному рискам?

НЕТ

Письмо Банка России «О рассмотрении предложении Ассоциации банков России по внесению изменений в Положение № 716-П»

Определение суммы потери



п. 3.5.5 Положения № 744-П: банк может не включать в расчет КВП потери, связанные с кредитным риском, если эти потери учтены в количественных оценках компонентов кредитного риска, рассчитанных с применением ПВР-моделей (483-П).

$$H1 = \frac{\text{Капитал}}{RWA + PP + OP}$$

$$RWA = K_{\text{ПВР}} \times EAD$$

для дефолтов

$$K_{\text{БПВР}} = \max\left(0; 100\% - \frac{\text{Резервы}}{EAD}\right)$$

=100%


$$K_{\text{ППВР}} = 12,5 \times \max\left(0; LGD_{\text{дефолт}} - EL\right)$$

=0

Особенности учета событий ОР, связанного с кредитным риском, при переходе на ПВР

- 1 Исключается из расчета КВП
- 2 Учитывается в базе потерь
- 3 Отражается в регуляторной ежеквартальной отчетности (106 форма)
- 4 Отражается в расчете КПУР
- 5 Отражается в управленческой отчетности
- 6 Может учитываться в КИР

Имеется практика исключения из риск-аппетита по чистым потерям



**Особенности учета
событий операционного
риска, связанного
с кредитным риском**

практика российских банков

**БЛАГОДАРИМ
ЗА ВНИМАНИЕ!**



УВАЖАЕМЫЕ КОЛЛЕГИ, ПРИГЛАШАЕМ ВАС
ПРОЙТИ

**ОПРОС В ТЕЛЕГРАМ-
КАНАЛЕ**