

Первая фактура Орикс 2026 года

области концентрации потерь
от реализации операционных
рисков

Сергей Варакин

Начальник Управления
операционных рисков
Банк ВТБ(ПАО)



ОРИКС — сервис бенчмаркинга по операционным рискам. Как это работает

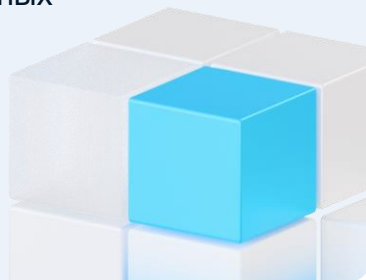
Источник данных для бенчмарков

данные ф.0409106, ежеквартально направляются банками в Банк России



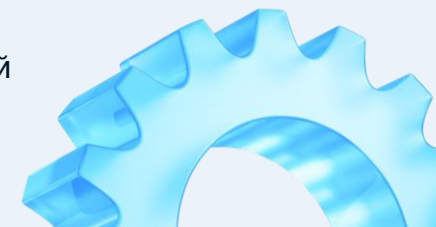
Источники и загрузка данных

- + Унифицированный формат предоставления данных
- + Загрузка данных через интерфейс или API с использованием сертификата от удостоверяющего центра



Компоненты и технологические решения

- + Анонимное хранение и конфиденциальность данных
- + Уникальный алгоритм шифрования и деперсонализации
- + Защищённый сегмент в облаке T1 Cloud
- + Двухфакторная авторизация пользователей



Соответствие требованиям ИБ

Защита информации по требованиям ГОСТ 57580.1-2017.
Соответствие 1 уровню защиты информации (усиленный уровень), четвертый уровень соответствия (R=0,90)



Как стать участником

- + Заключить лицензионный договор и соглашение о неразглашении данных с ГК «Иннотех»
- + Предоставлять данные на ежеквартальной основе



Инструменты сравнительной аналитики по оперрискам в Орикс

Сравнительная аналитика и бенчмарки

- + Улучшаем базу потерь, выявляем зоны для снижения рисков и потерь,
- + Лучше готовимся к внутреннему и внешнему аудиту ЦБ



Чек-листы по методологии сбора данных

- + Выявляем зоны для улучшения собственных процессов сбора данных о рисках,
- + Избегаем потенциальных предписаний и штрафов ЦБ,
- + Экономим на внешнем консалтинге



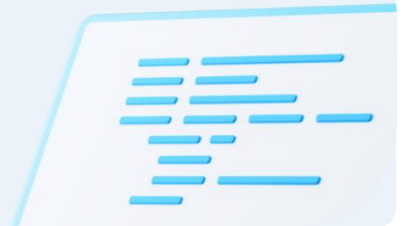
База внешних потерь

- + Проводим превентивную диагностику рисков и избегаем крупных потерь.
- + Выполняем требование регулятора по использованию внешних баз для оценки собственных рисков



Автоматизация Run: бизнес-кейсы

- + Сокращаем трудозатраты на решение рутинных задач, не «изобретаем велосипед» в способах решения,
- + Пользуемся готовыми рекомендациями на основе лучших рыночных практик



Ф.0409106 за 1 минуту

1 раздел

Отчёт о событиях операционного риска и связанных с ними потерях и возмещениях

- + Отчёт о прямых потерях и возмещениях от реализации событий операционного риска в разрезе источников операционного риска и типов событий операционного риска
- + Отчёт о количестве событий операционного риска и валовых прямых потерях в разрезе диапазонов потерь и типов событий операционного риска



2 раздел

Отчёт о потерях и возмещениях от реализации операционного риска в разрезе: направлений деятельности; типов событий операционного риска

- + Отчёт о чистых прямых потерях
- + Отчёт о валовых прямых потерях
- + Отчёт о возмещениях по прямым потерям
- + Отчёт о непрямых потерях
- + Отчёт о прямых потерях от реализации событий риска информационной безопасности, связанных с нарушением защиты информации



3 раздел

Отчёт о значениях контрольных показателей уровня операционного риска и риска информационной безопасности в разрезе направлений деятельности или по кредитной организации в целом

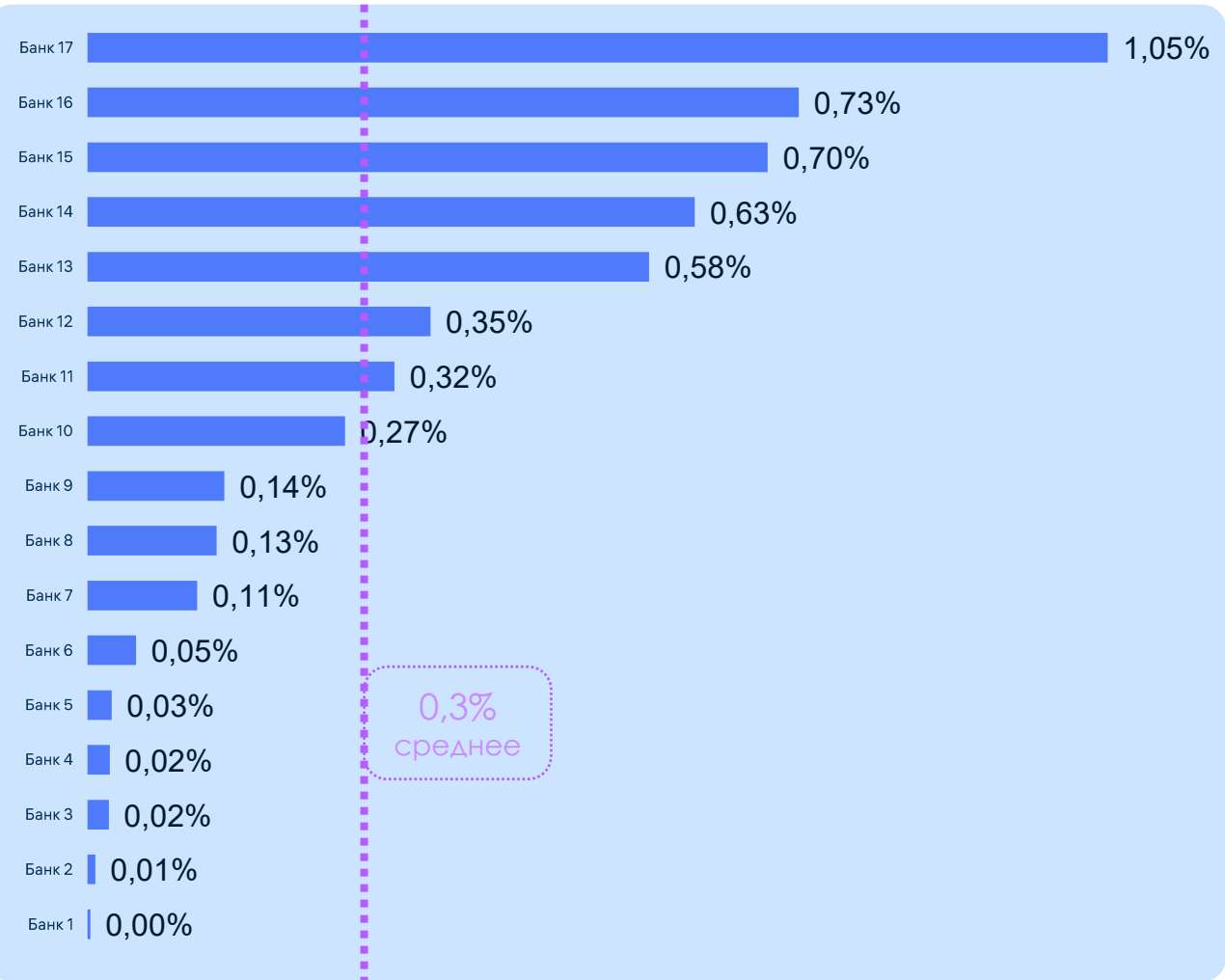
Отчёт о контрольных показателях уровня операционного риска (риска информационной безопасности), включая:

- + Фактическое значение показателя на отчётную дату
- + Сигнальное значение
- + Контрольное значение



Основной показатель эффективности управления операционным риском – отношение чистых потерь к бизнес-индикатору

В 1 кв. 2026 экстремумы в КПУР_3 отсутствуют



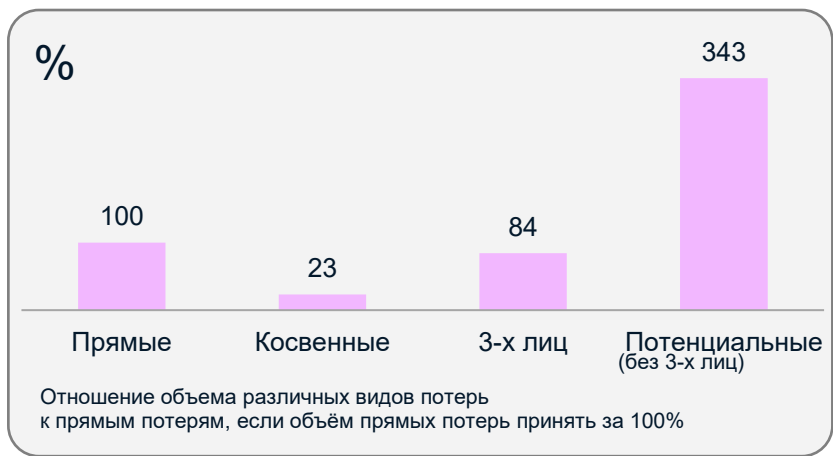
Зарабатывая каждые 100 руб. дохода, в 2026 году банки теряли на операционном риске в среднем 1,2 рубля (приведено к году)



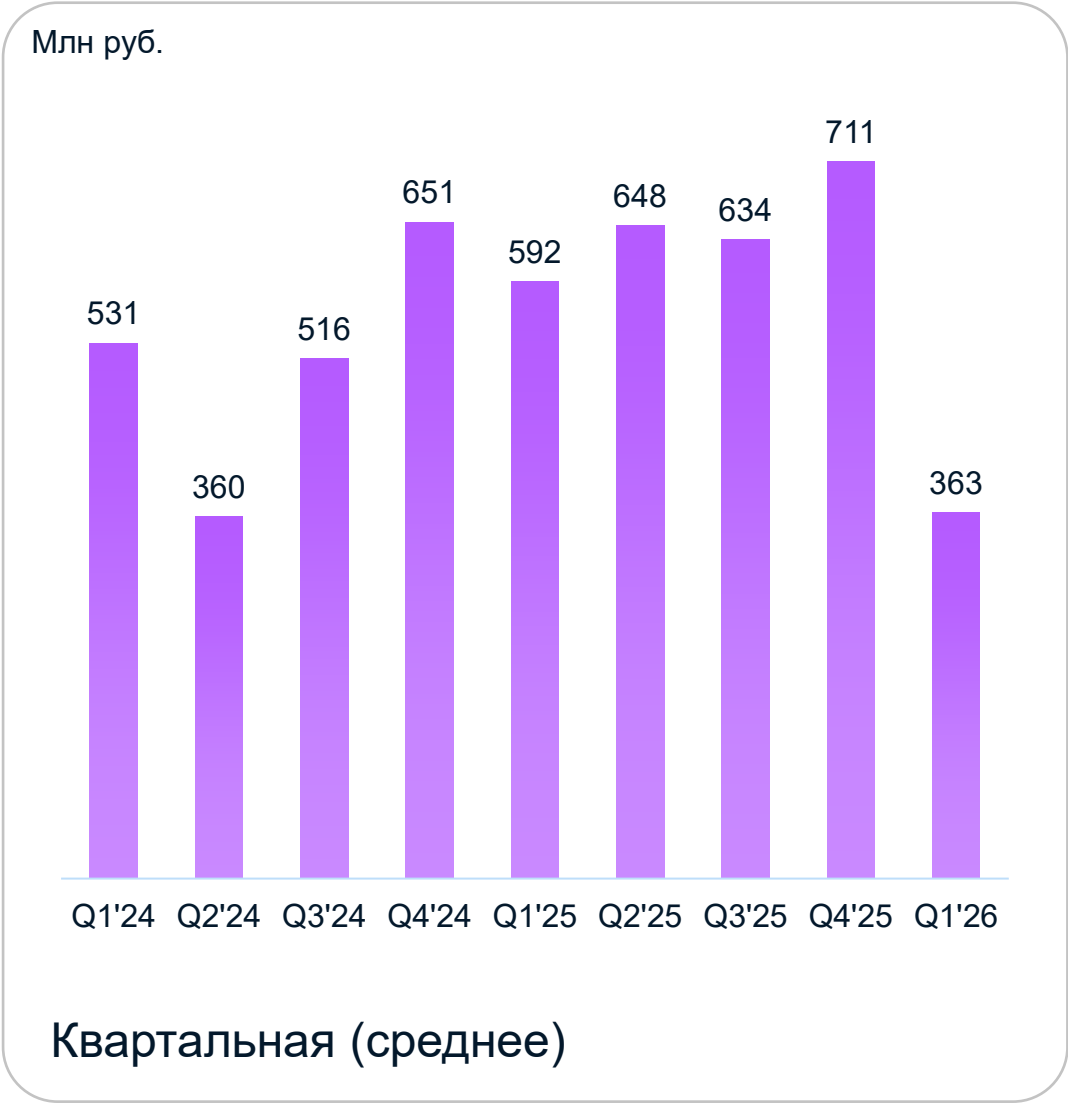
Динамика потерь от операционного риска в разрезе видов потерь 1 кв. 2026

Виды потерь	Млрд руб.	Динамика к 2025 г., данные приведены к году
Прямые / валовые	6,1 убытки до возмещения	↓ 55%
Прямые / чистые	4,3 невозмещённые, финальные убытки	↓ 54% в 2025 году возмещалось до 31% валовых потерь, в 2026 — 30%
Косвенные	1,4 недополученный доход и прочие подобные потери	↓ 40%
Потери третьих лиц	5,2 не компенсированные банком потери клиентов	↓ 39%
Потенциальные потери, кроме потерь 3-х лиц	21,1 нереализованные потери, предъявленные иски, события с оценочными последствиями	↓ -5%

Если за точку отсчёта принять объём выявленных в 2026 году прямых потерь, то сумма непрямых потерь — косвенных, потенциальных и потерь клиентов — в среднем превышает этот объём в 4,5 раза.



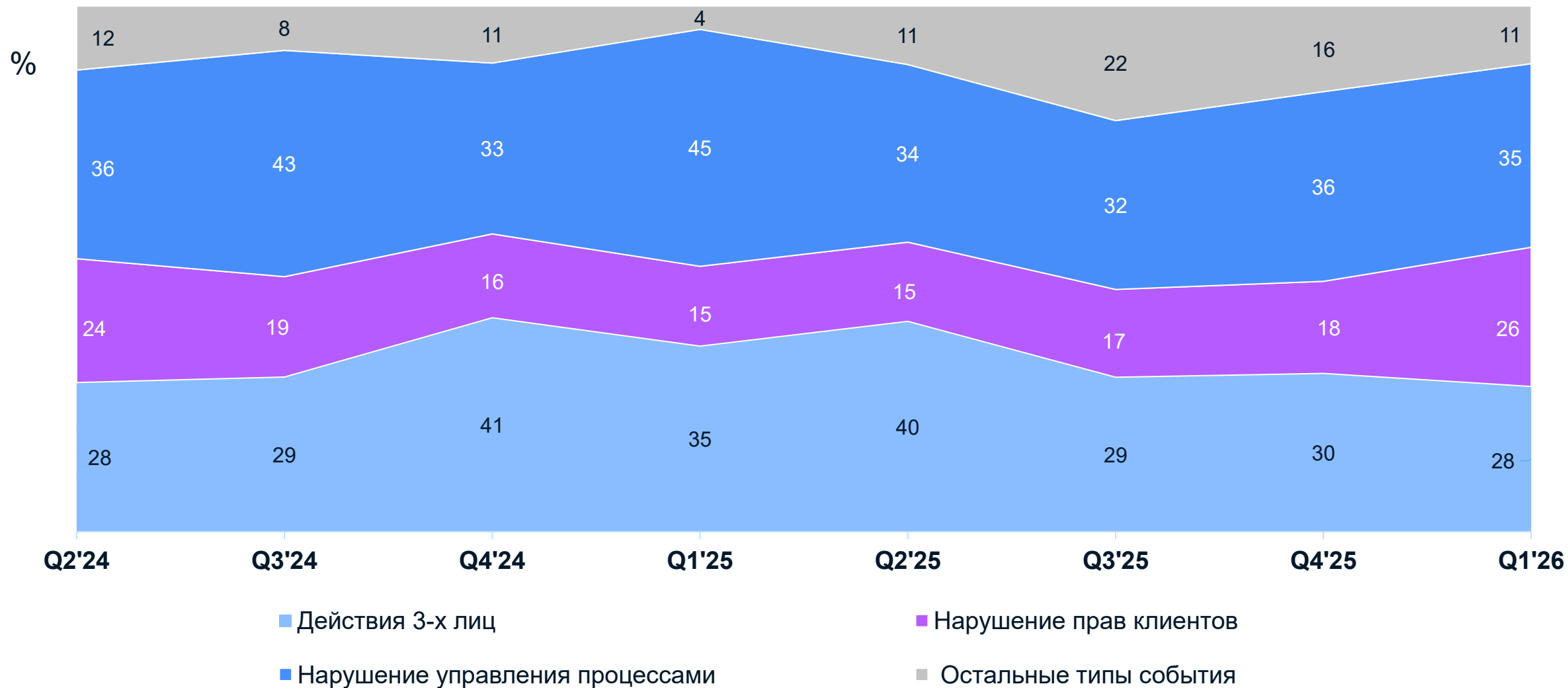
Динамика прямых потерь



* Данные приведены к году

Где сконцентрированы прямые потери

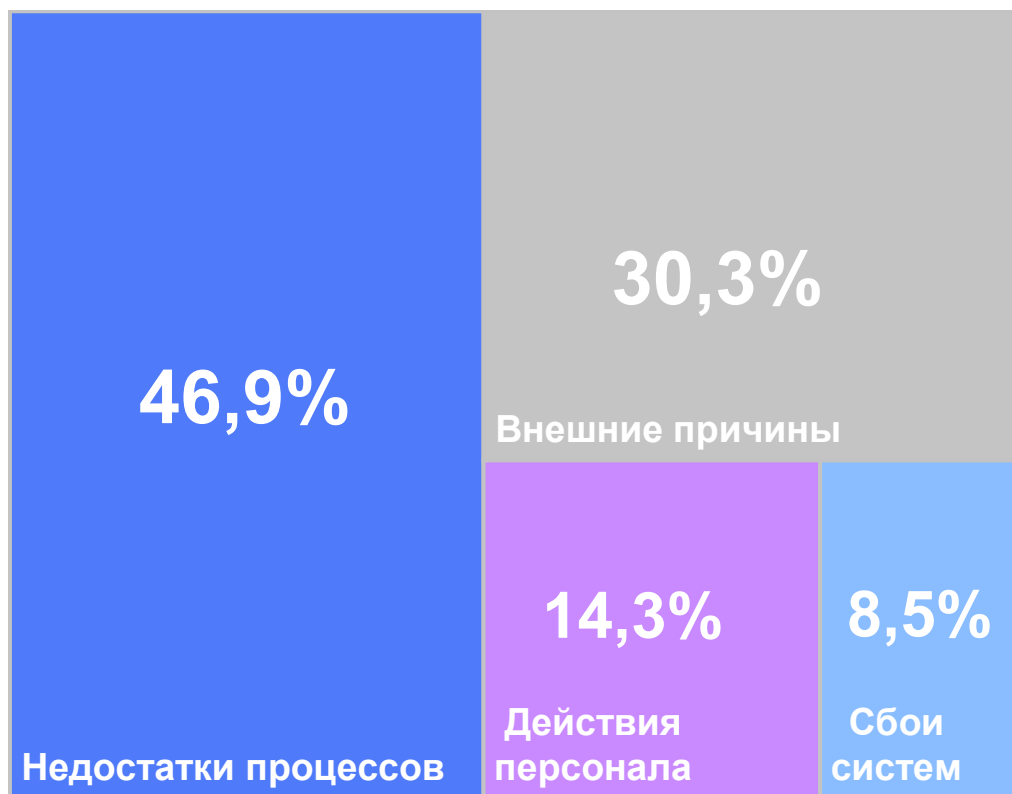
Доля прямых потерь по типам событий: «Действия 3-х лиц», «Нарушение прав клиентов», «Нарушение управления процессами» в общем объёме прямых потерь



Где сконцентрированы прямые потери

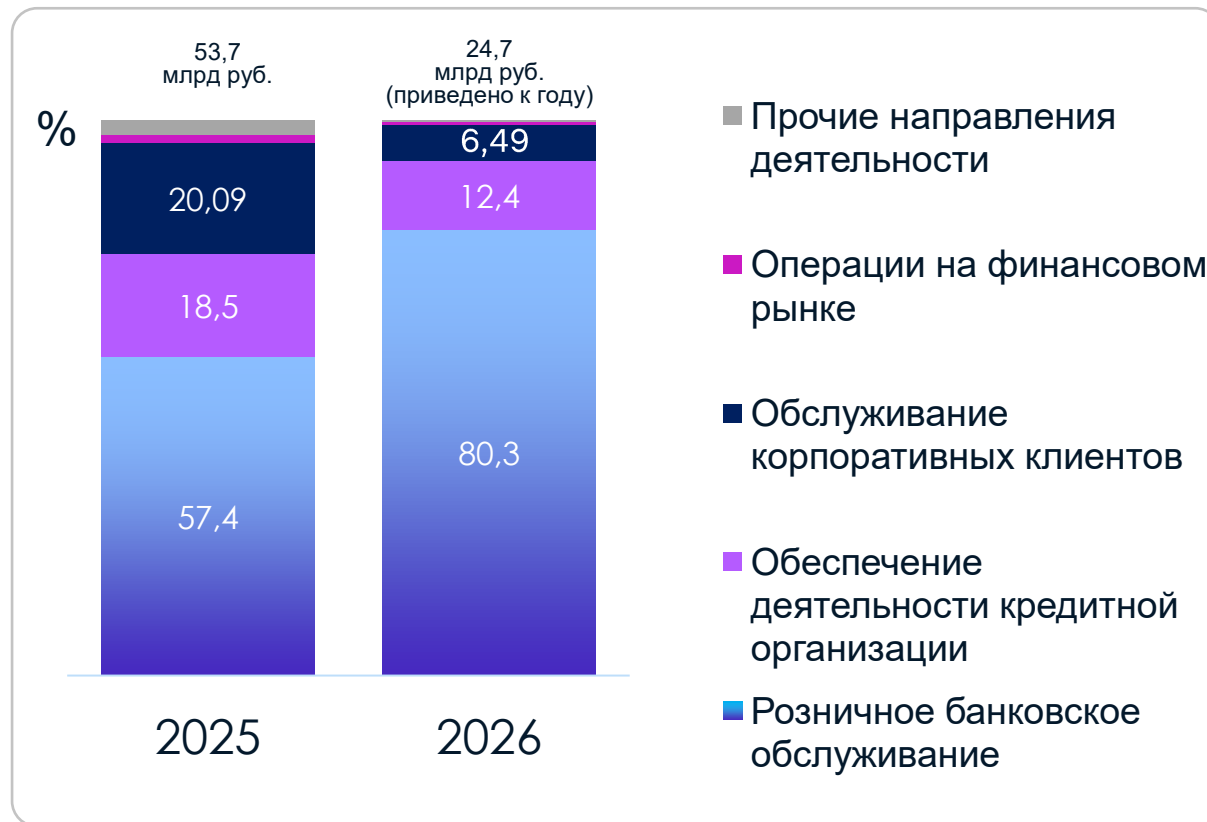
по источникам риска

Наибольшая доля потерь обусловлена риск-фактором «Недостатки процессов» (46,9%)



по направлениям деятельности

Доля потерь в процессах розничного обслуживания выросла на 23 п. п. по сравнению с 2025, достигла 80%.



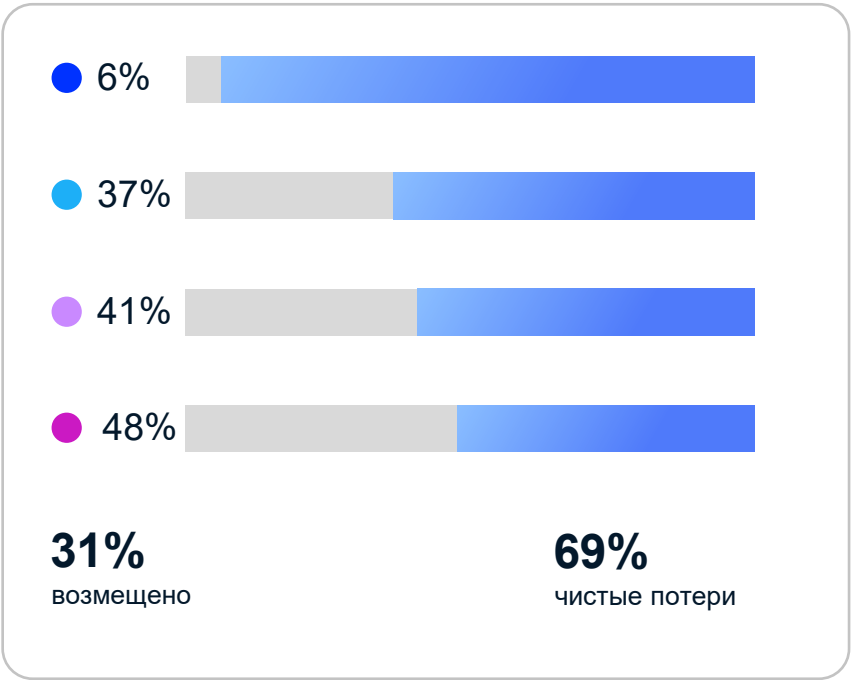
Динамика чистых потерь



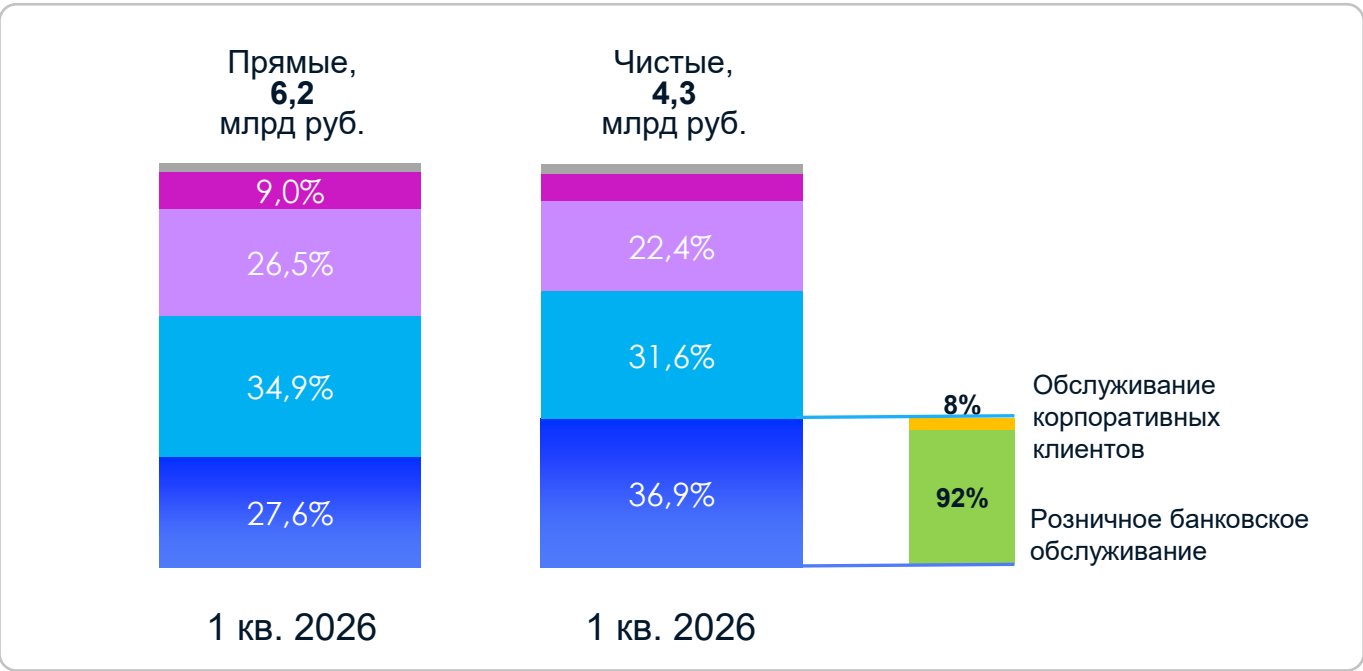
* Данные приведены к году

Структура прямых и чистых потерь

Уровень возмещения, %



Чистые потери по типам событий, направлениям деятельности по участникам Орикса



- Нарушение и сбои систем и оборудования
- Нарушение прав клиентов и контрагентов
- Преднамеренные действия 3-х лиц
- Нарушение организации, исполнения и управления процессами
- Прочие типы событий

Потери третьих лиц, не компенсированные банками

Динамика 2022-2025



По направлениям деятельности



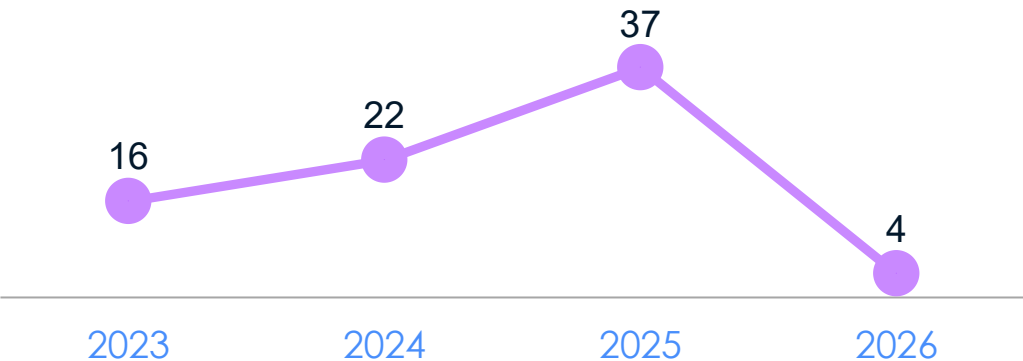
По типам событий



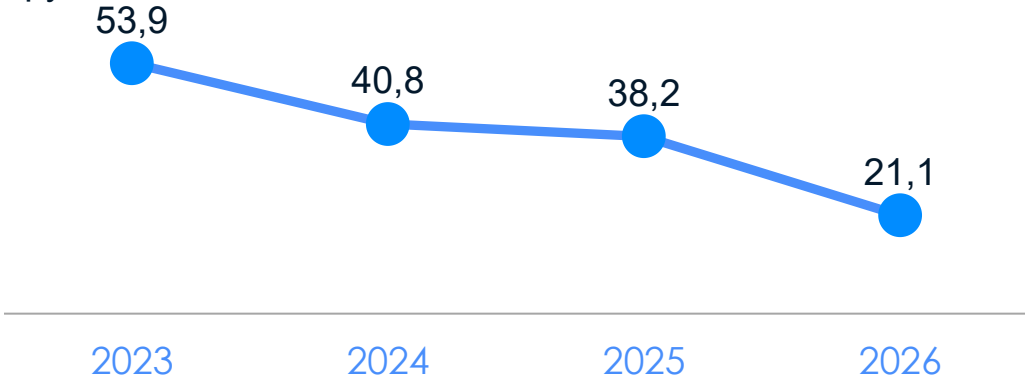
Крупные (>7 млн руб) и Крупнейшие (топ 1-5) потери

снижается количество и средний чек

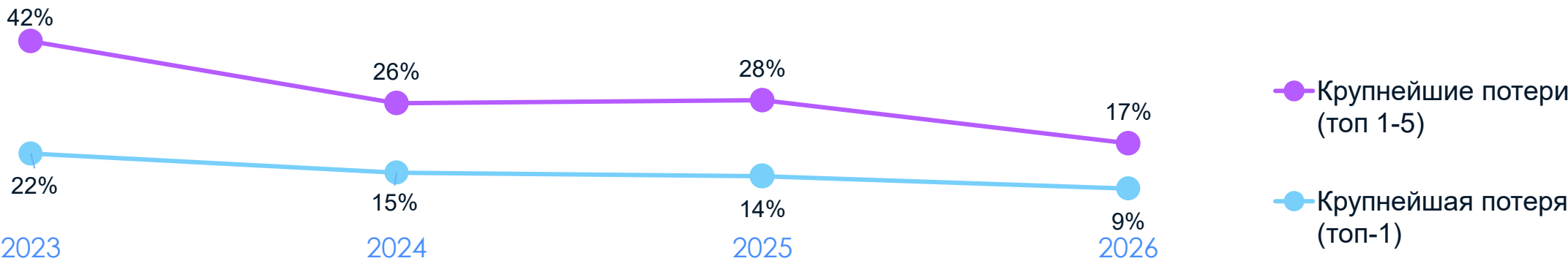
Среднее количество крупных потерь
свыше 7 млн руб, шт.



Средний чек крупной потери
млн руб.



Доля топ-1 и топ-5 потерь в общем объеме потерь



Резюме

по итогам 1 кв. 2026



Отношение чистых потерь к Бизнес-индикатору в 2026 году выросло относительно значений 2025 (без учета экстремумов)



В 2026 году как прямые, так и чистые потери от реализации операционного риска снизились на ~50%



Уровень возмещения в 2026 остался на уровне 2025 года и составил 30%



Основная доля потерь (>80%) приходится на направление розничного обслуживания, его доля выросла по сравнению с 2025 годом



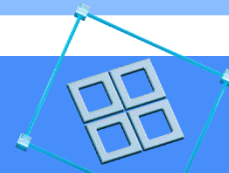
Величина потерь третьих лиц в 2026 снижается к 2025 году почти на 40% (в годовом выражении)



В 2026 количество крупных потерь снизилось, равно как и средний чек. Крупнейшие (топ 1-5) потери составили ~17% всего объема потерь

Годовой отчет ОРИКС за 2025 год размещен на сайте

<https://orixdata.ru>



Спасибо за ВНИМАНИЕ

Если появятся вопросы, пишите:
svarakin@vtb.ru

Сергей Варакин

Начальник Управления
операционных рисков
Банк ВТБ (ПАО)

