Орикс | T1 Иннотех

Итоги 1 полугодия 2026 года

ОРИКС

Есть ли основания для оптимизма?

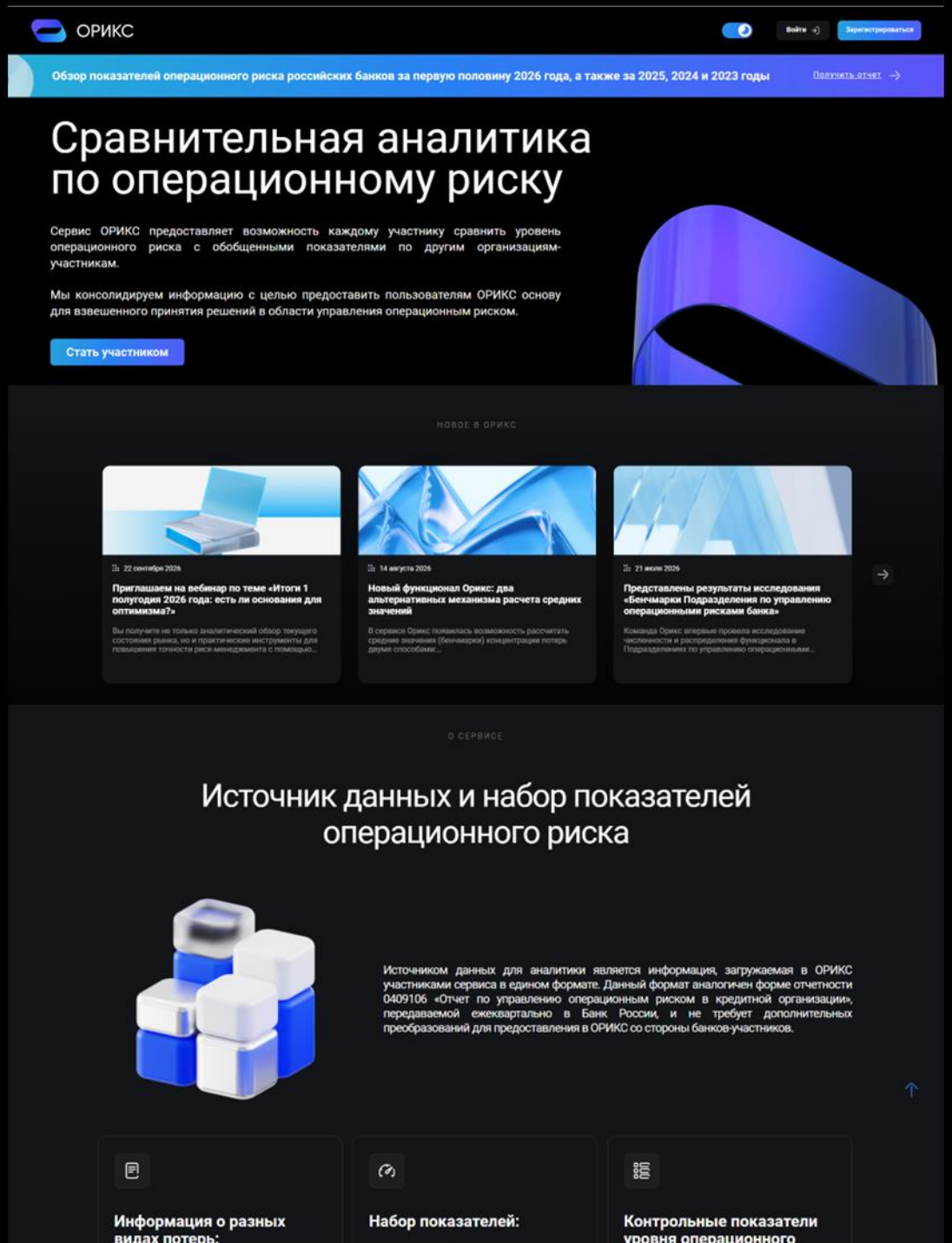
спикер:
Елизавета Ясакова, Т1



Орикс-сервис сравнительной аналитики по операционным рискам

ГК «Иннотех» — российский ИТ-холдинг

Управление операционных рисков, Банк ВТБ



ОРИКС — сервис бенчмаркинга по операционным рискам

Орикс

- Источники и загрузка данных
- Унифицированный формат предоставления данных



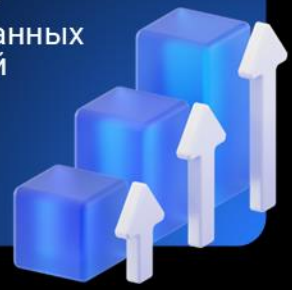
- Компоненты и технологические решения
- Анонимное хранение и конфиденциальность данных
- Деперсонализация
- Двухфакторная авторизация пользователей



- Соответствие требованиям ИБ
- Защита информации по требованиям ГОСТ 57580.1-2017.



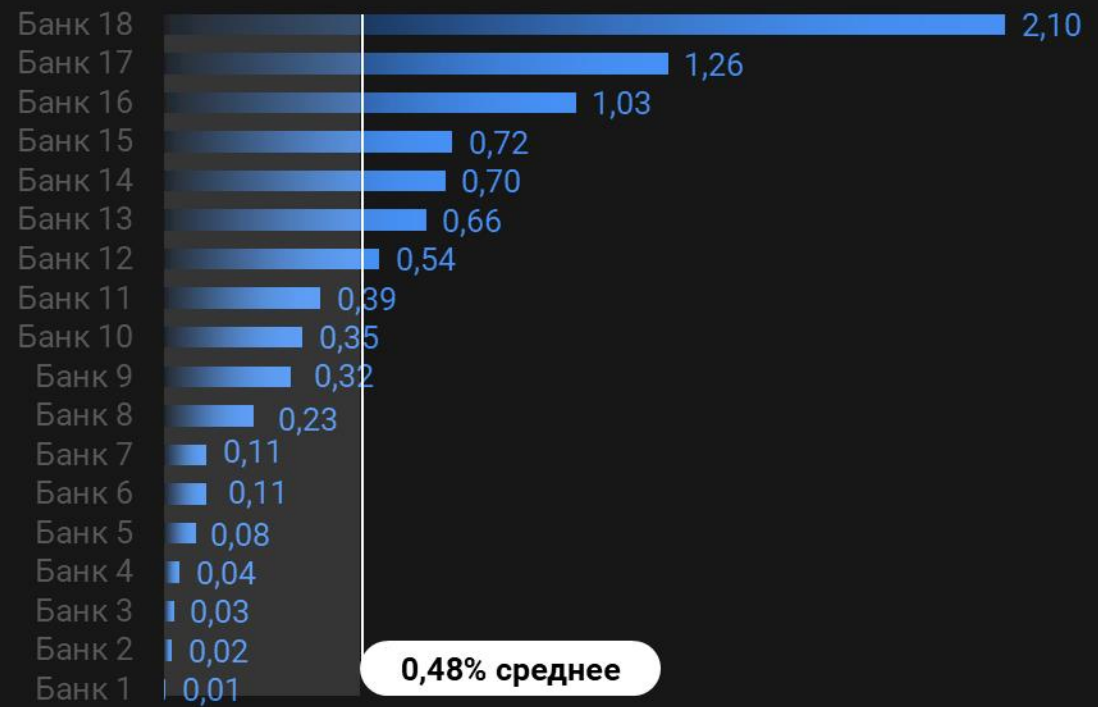
- Формат участия в сервисе
- Заключение лицензионного договора и соглашения о неразглашении данных
- Предоставление данных на ежеквартальной основе



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

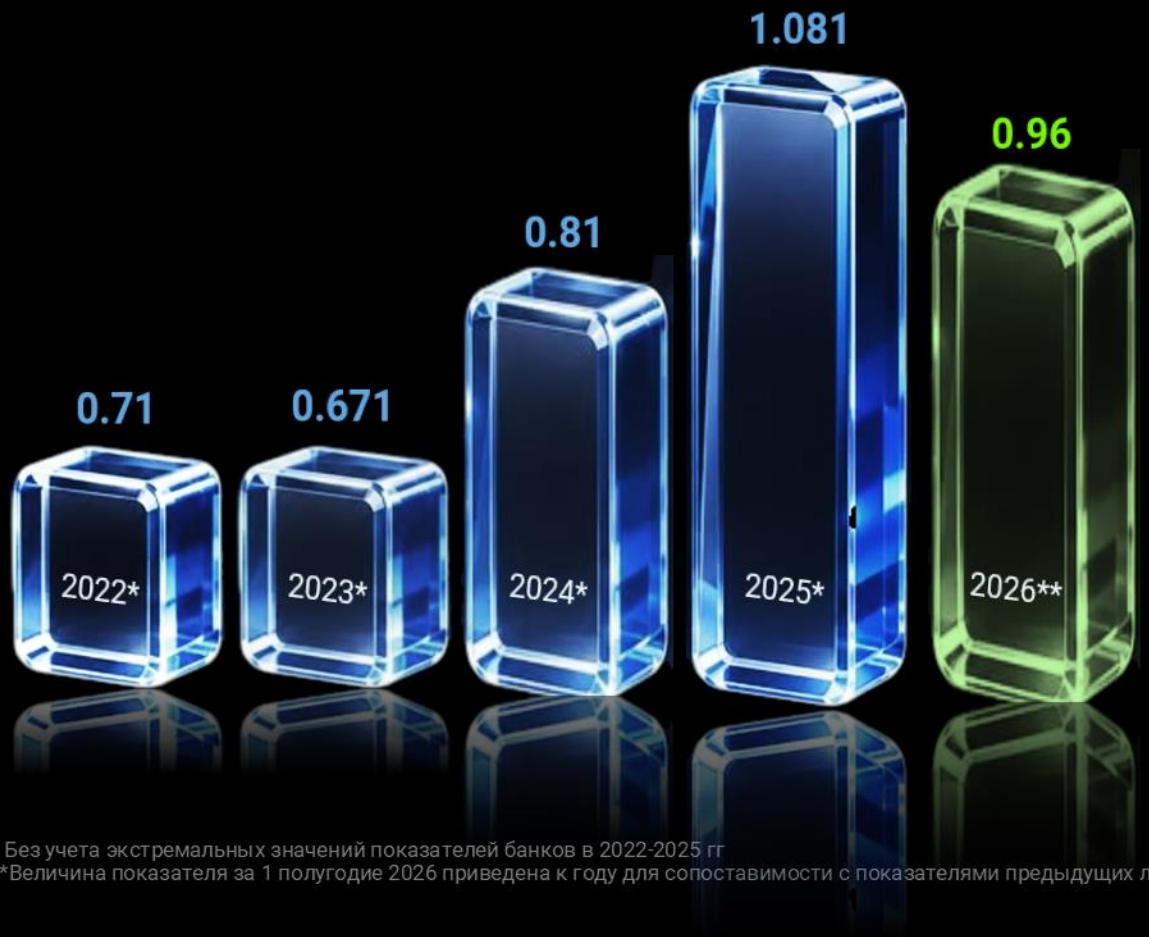
В 1 полугодии 2026 показатель снизился на 8% по сравнению с 2025 с 1,08% до 0,96%(приведен к году)

Потери к БИ банков Орикса по итогам 1 полугодия 2026 г., %



сохраняется широкий разброс значений показателя: разница между минимальным и максимальным показателем — 200-ти кратная.

Отношение чистых потерь к объему бизнес-индикатора (КПУР_3), %



* Без учета экстремальных значений показателей банков в 2022-2025 гг
**Величина показателя за 1 полугодие 2026 приведена к году для сопоставимости с показателями предыдущих лет

Динамика потерь от операционного риска в разрезе видов потерь

Прямые потери и потери третьих лиц в 1 полугодии 2026 снижаются, потенциальные (прочие) потери незначительно растут

Орикс

Прямые / валовые потери ↓

14,3 млрд руб.

убытки до возмещения

-49%

Прямые / чистые потери ↓

9,9 млрд руб.

невозмещенные, финальные убытки

-49%

в 2026 году возмещалось 32% валовых потерь (на 1% больше чем в 2025)

Косвенные потери ↑

4,8 млрд руб.

недополученный доход и прочие подобные потери

2%

Потенциальные потери, кроме потерь 3-х лиц ↑

53,7 млрд руб.

нереализованные потери, предъявленные иски, события с оценочными последствиями

17%

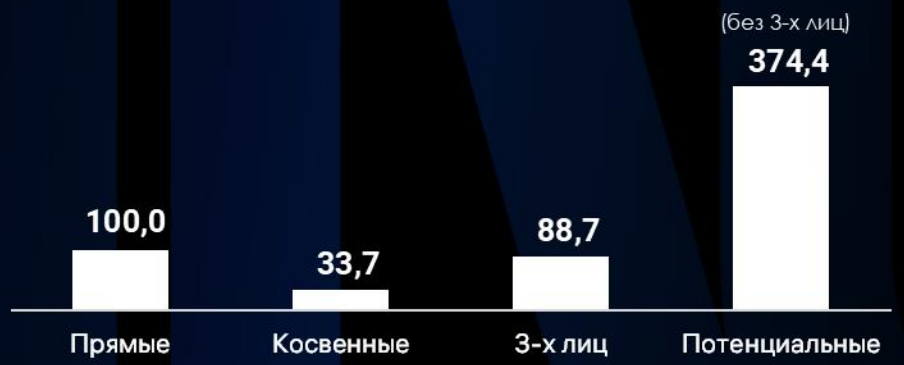
Потери третьих лиц ↓

12,7 млрд руб.

не компенсированные банком потери клиентов

-34%

1 : 5 — на каждый рубль прямых потерь в 1 полугодии 2026 года в среднем регистрируется 5 руб. непрямых потерь. Это в 2 раза больше, чем в 2025 году (2,5 рубля)



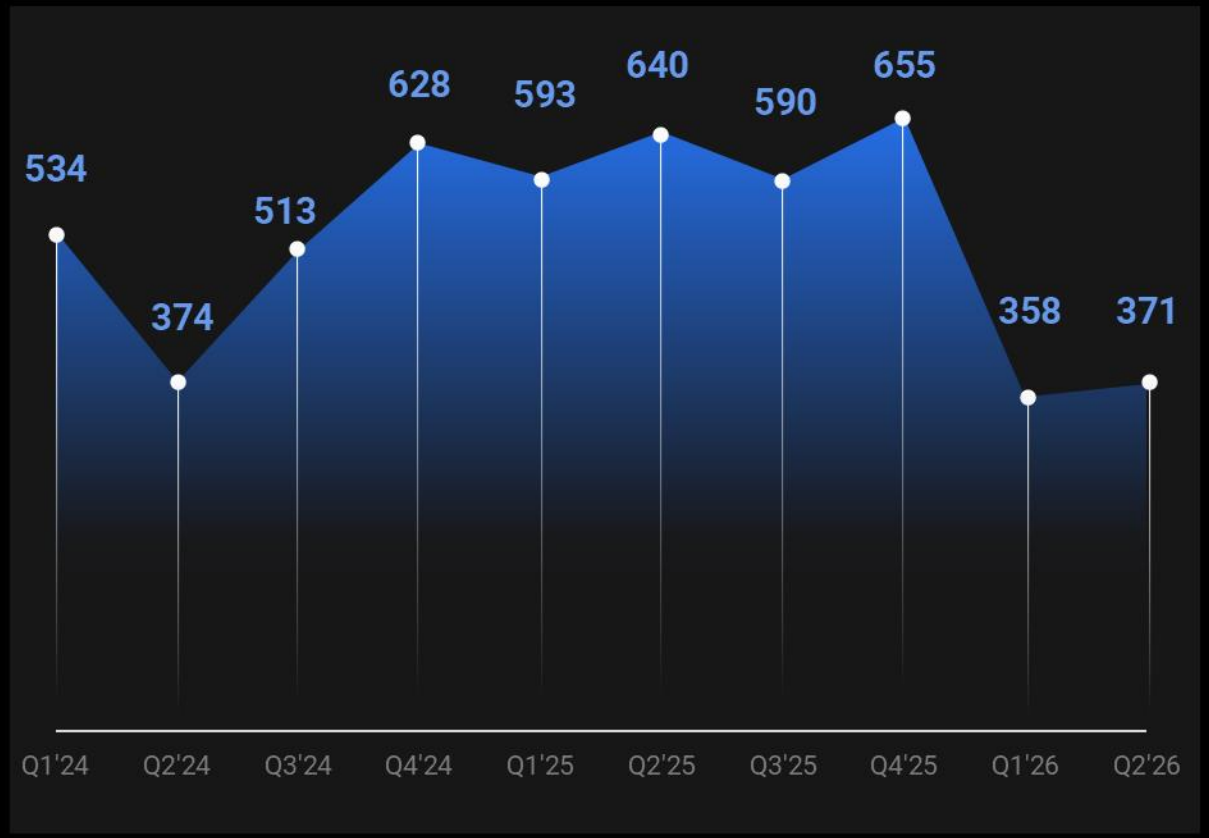
Отношение объема различных видов потерь к прямым потерям, если объём прямых потерь принять за 100%

Динамика прямых потерь

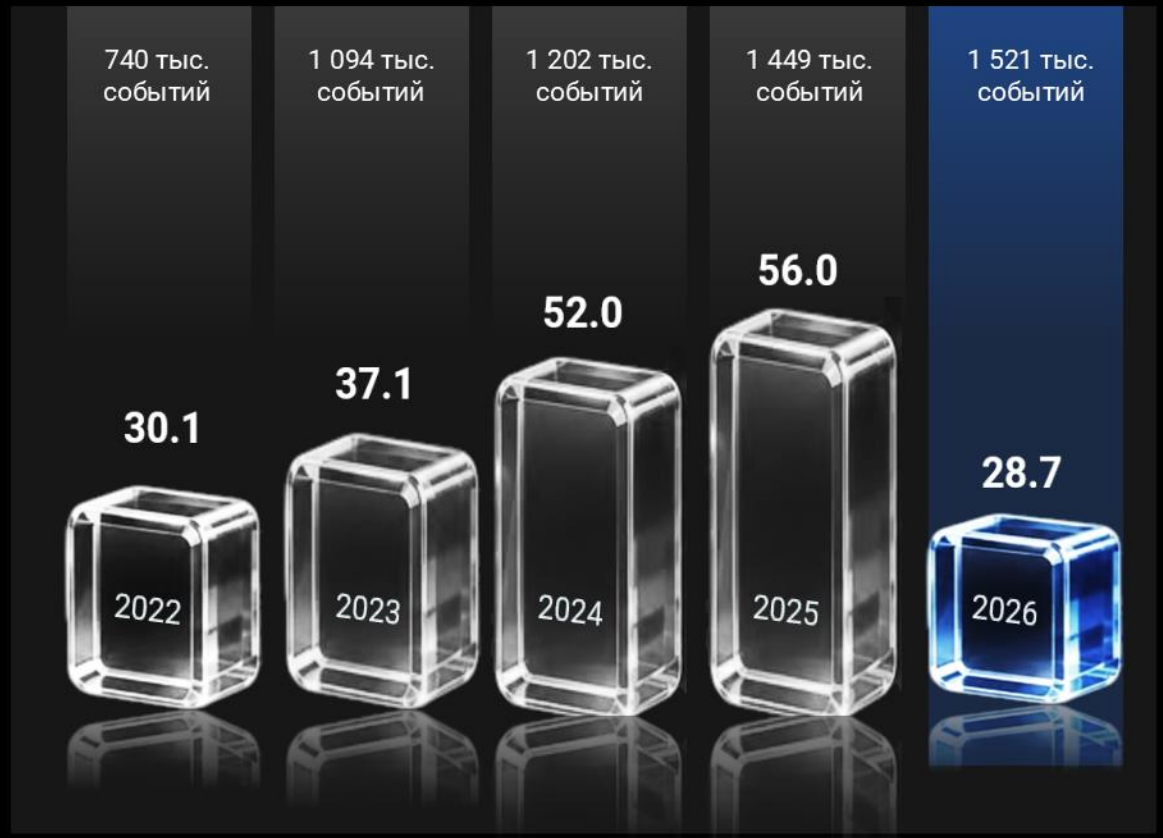
Прямые потери и потери третьих лиц в 1 полугодии 2026 снижаются, потенциальные (прочие) потери незначительно растут

Орикс

Квартальная (среднее) млн руб.



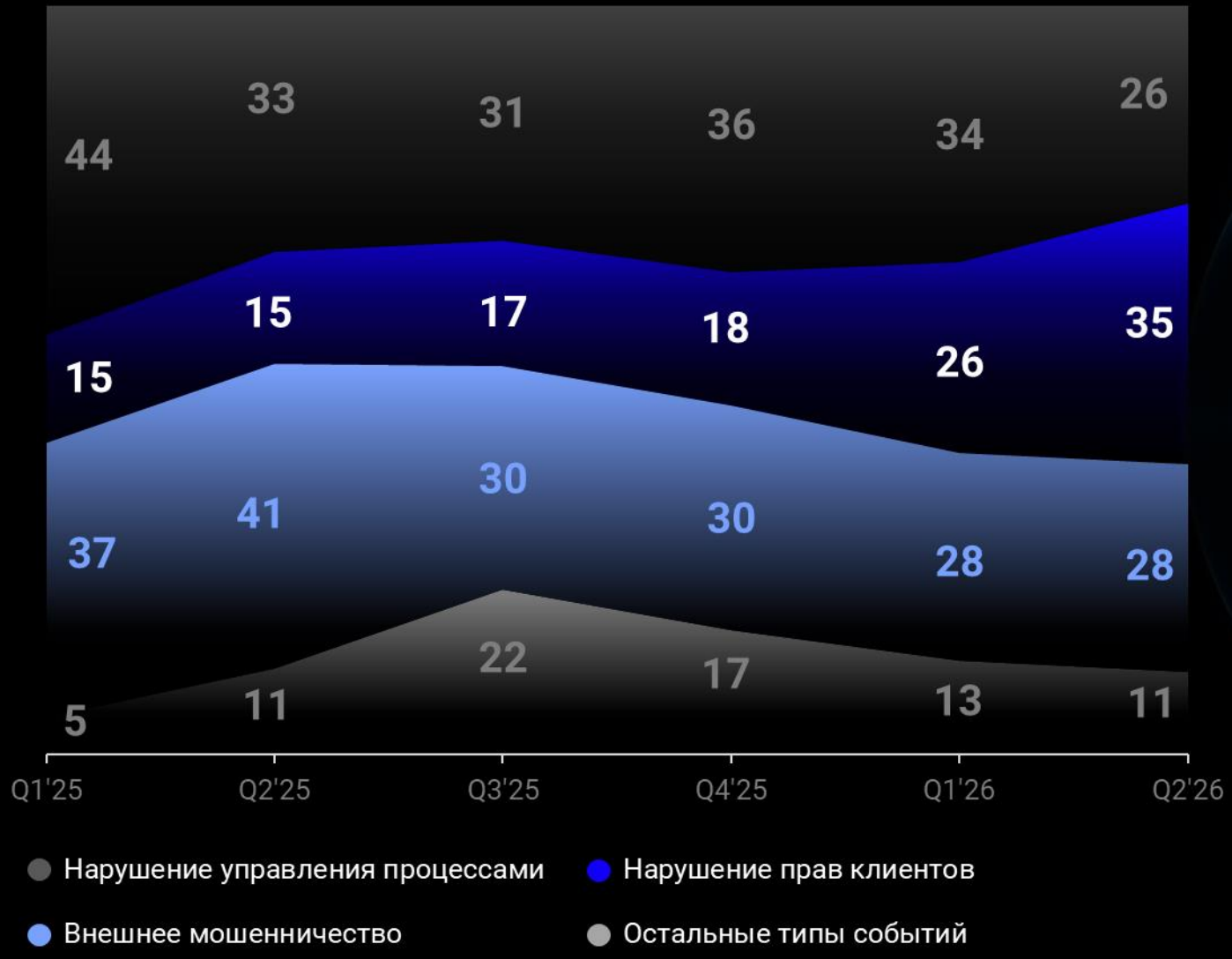
Годовая (сумма) млрд руб.



*Величина показателя за 1 полугодие 2026 приведена к году для сопоставимости с показателями предыдущих лет

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



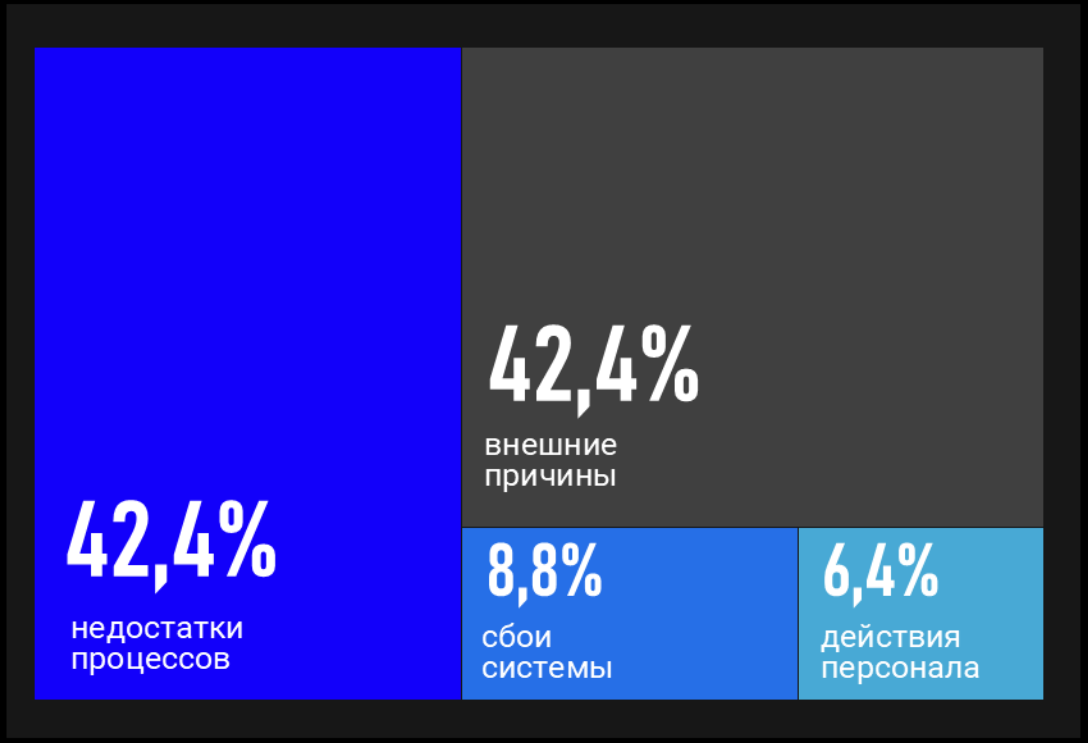


Где сконцентрированы прямые потери

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

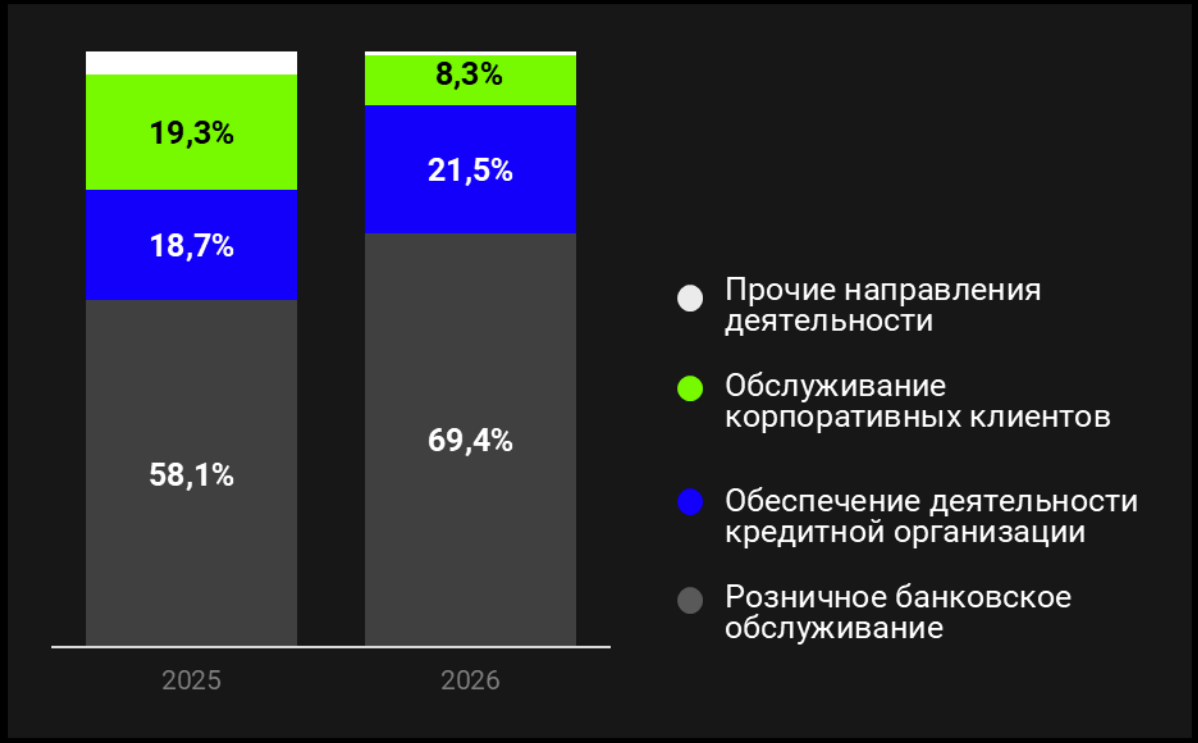
Прямые потери по источникам риска

Наибольшая доля потерь обусловлена риск-факторами «Внешние причины» и «Недостатки процессов» (по 42,4%)



Прямые потери по направлениям деятельности

Доля потерь в процессах розничного обслуживания, выросла на 10 п. п. по сравнению с 2025, при этом заметно сократилась доля потерь по направлению «Обслуживание корпоративных клиентов»



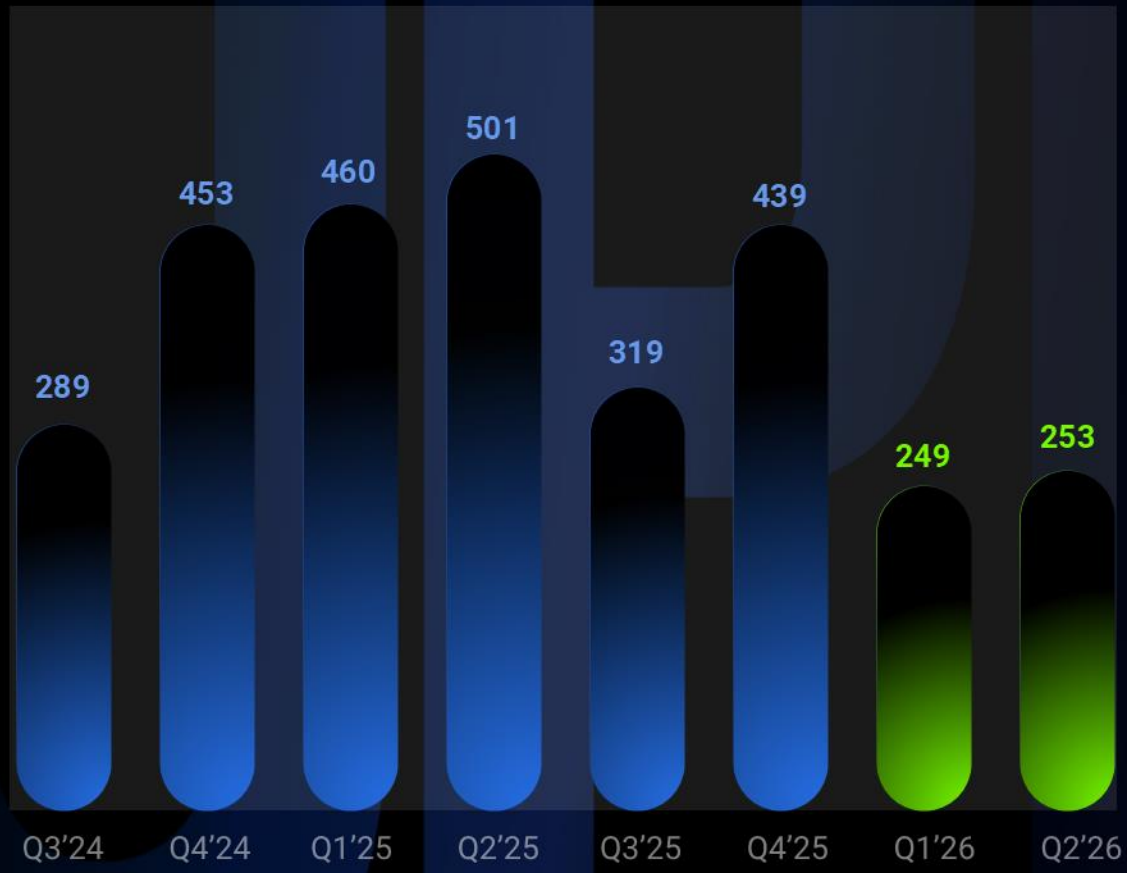
*Величина показателя за 1 полугодие 2026 приведена к году для сопоставимости с показателями предыдущих лет

Динамика чистых потерь

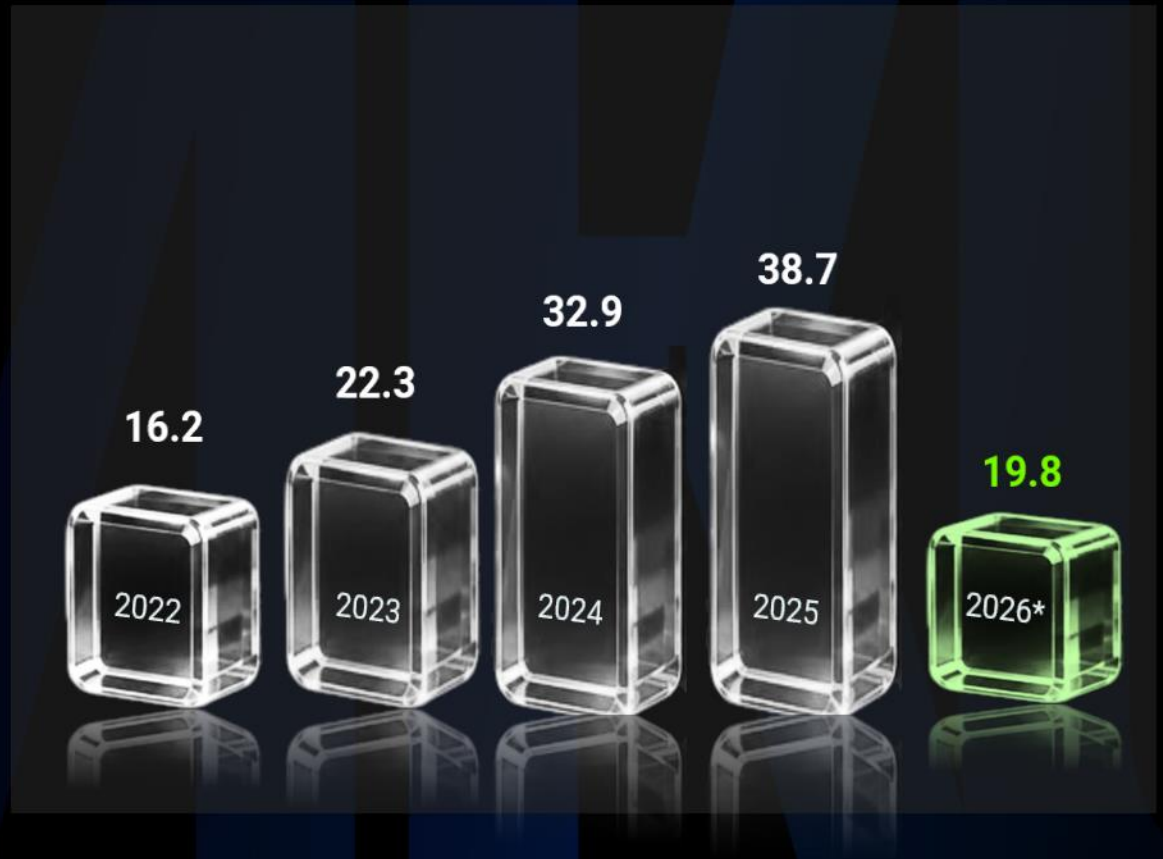
Орикс

В 2026 сокращение объема потерь фиксируется практически по всем типам событий, кроме сбоев систем и нарушения прав клиентов и контрагентов

Квартальная (среднее) млн руб.



Годовая (сумма) млрд руб.

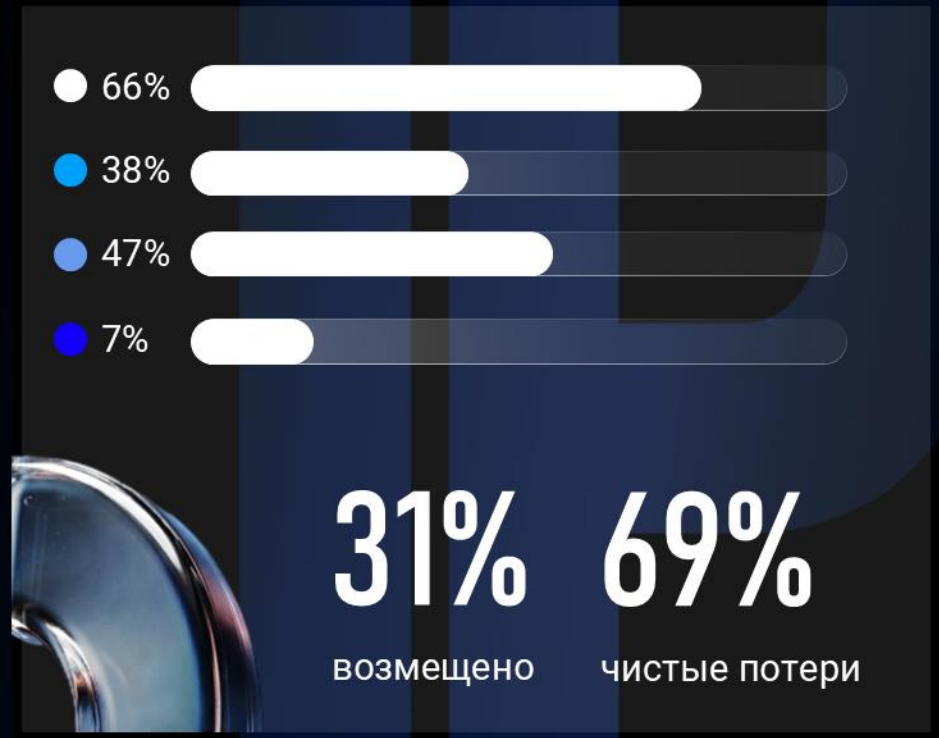


*Величина показателя за 1 полугодие 2026 приведена к году для сопоставимости с показателями предыдущих лет

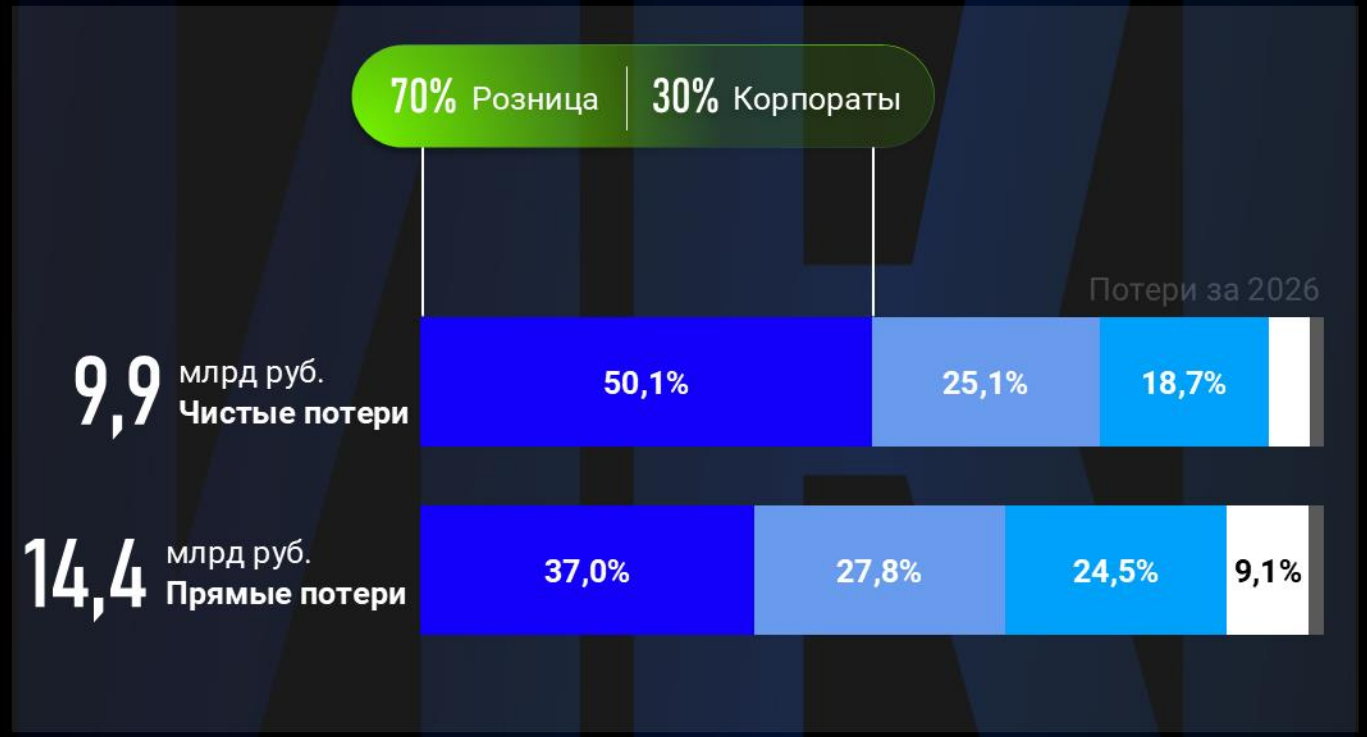
Структура прямых и чистых потерь

Орикс

Уровень возмещения,%



Чистые потери по типам событий, направлениям деятельности по участникам Орикса



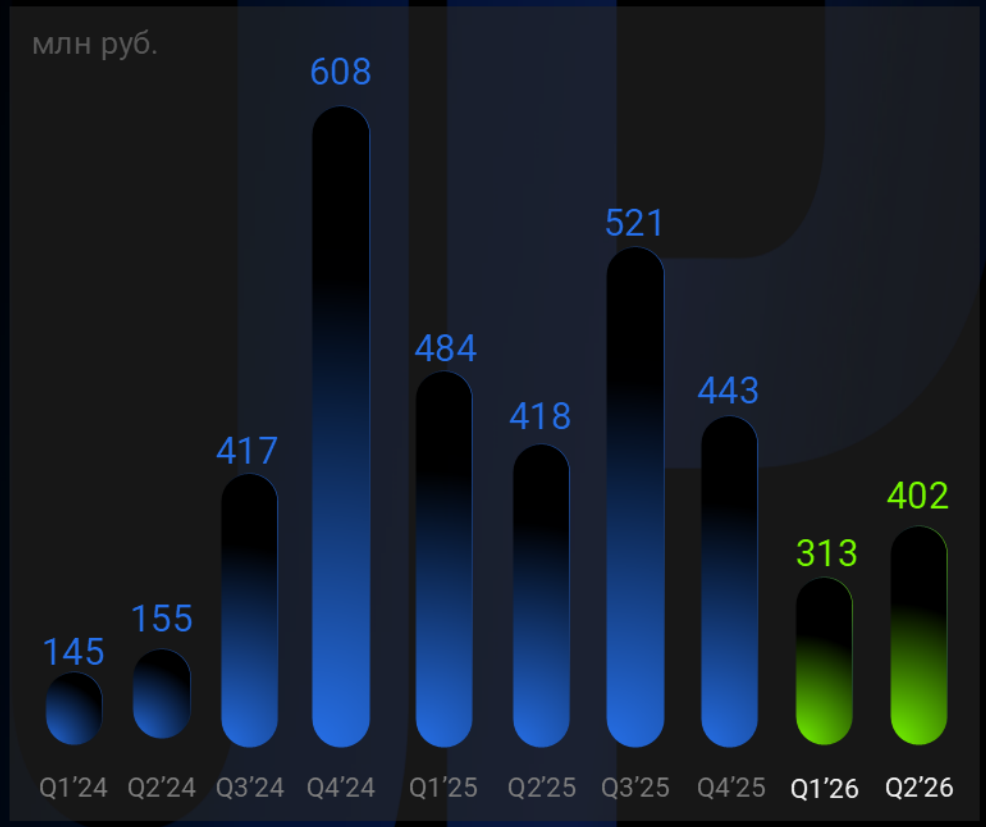
- Внешнее мошенничество
- Нарушение организации, исполнения и управления процессами
- Нарушение прав клиентов и контрагентов
- Нарушение и сбои систем и оборудования
- Прочие типы событий

Потери третьих лиц, не компенсированные банками

Орикс

Динамика 2022-2025

Средние потери третьих лиц, не компенсированные банками



По направлениям деятельности



По типам событий



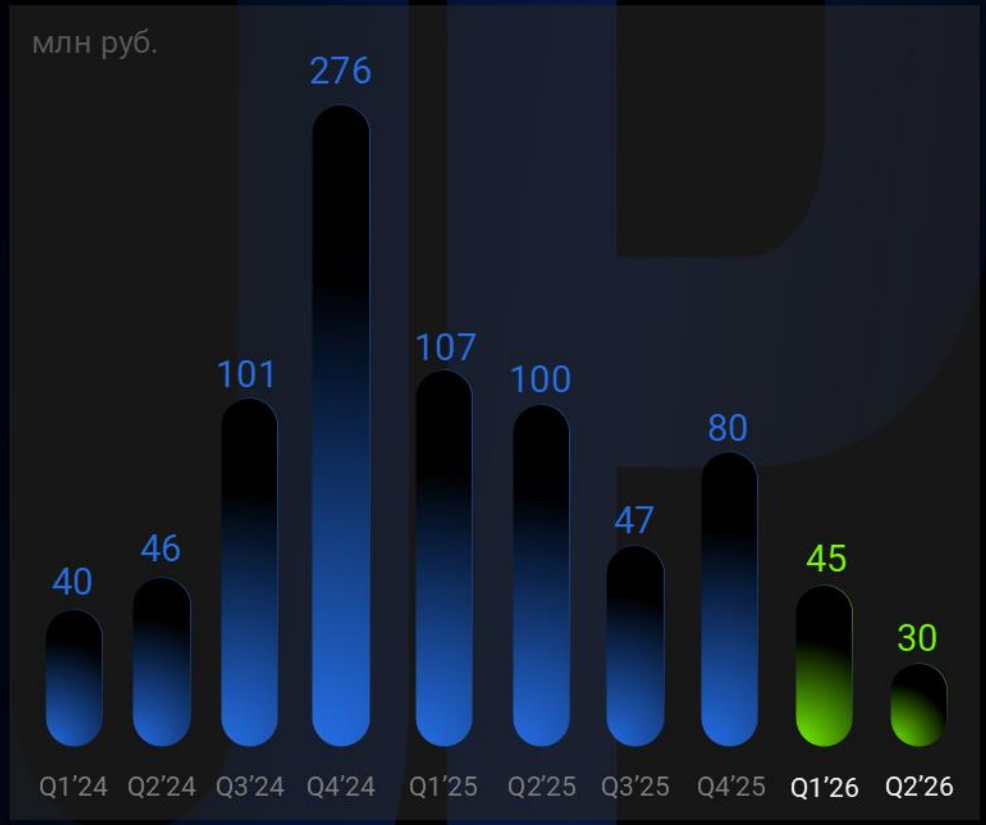
Потери от риска информационной безопасности

Общий объем потерь от риска ИБ в 1 полугодии 2026 снизился на 62% в годовом выражении по сравнению с 2025

Орикс

Динамика 2022-2025

Средние объем потерь от риска информационной безопасности



По направлениям деятельности



0,2% иное:
Обслуживание корп. клиентов

99,8%
Физлица

По видам событий ИБ



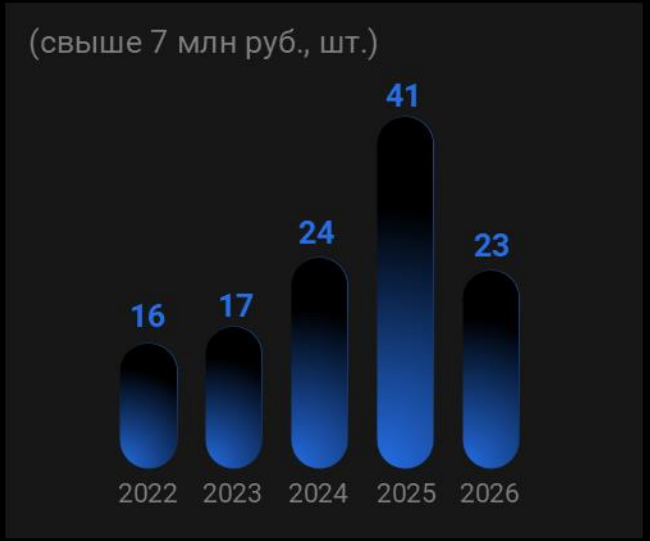
53,8% иное:
Нарушения ИБ, не связанные с переводами ДС

46%
Нарушение ИБ при переводах ДС

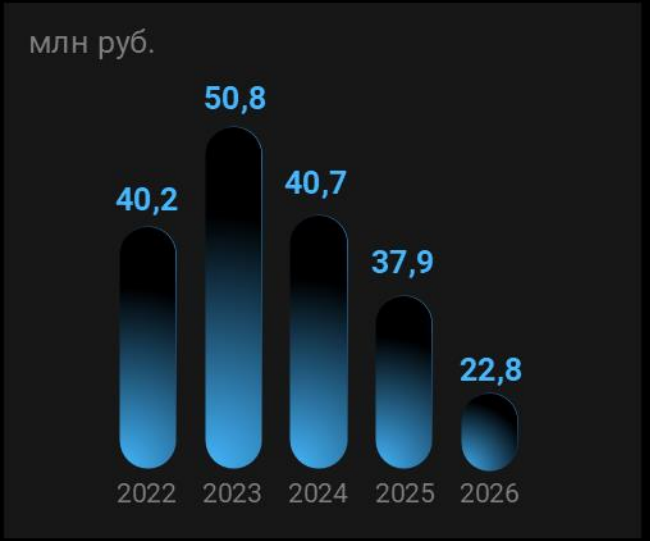
Крупные
>7 млн руб.

и Крупнейшие
топ 1-5 потери

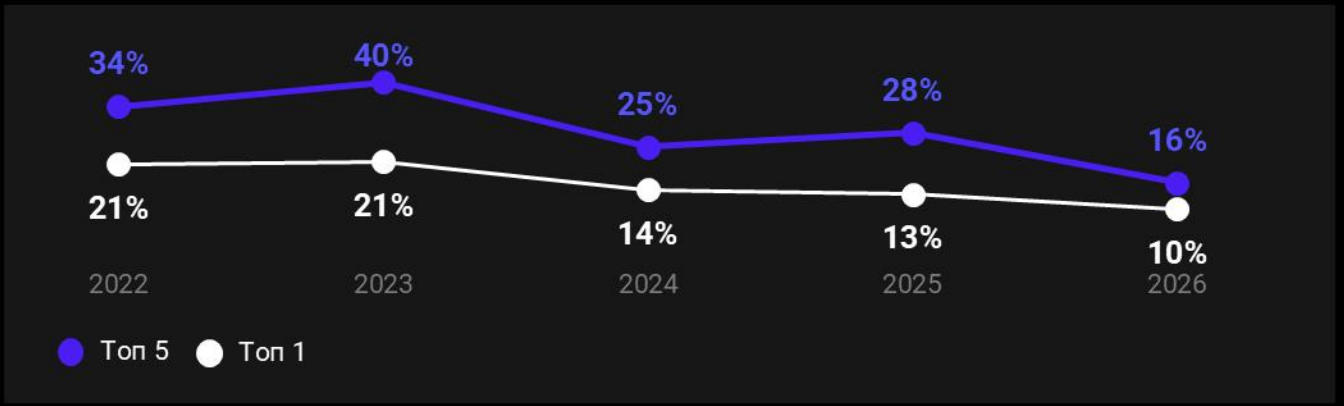
Среднее количество крупных потерь



Средний чек крупной потери



Доля крупнейших потерь в портфеле,%



КПУР – соблюдение пороговых уровней

- ~60% (15 из 24 КПУР) соблюдаются всеми банками
- в группе КПУР по операциям без добровольного согласия, соблюдается всеми банками 2 из 8 КПУР
- наихудший уровень соблюдения — в группе КПУР по оценке соответствия уровню защиты информации



КПУР — средние фактические и пороговые значения

КПУР-1	Млрд руб.	0,51	3,14	3,56
КПУР-2	%	0,4	3,85	4,49
КПУР-3	%	0,48	4,28	0,79
КПУР-4	%	0,57	5,47	6,36
КПУР-5	%	0,47	4,53	5,26
КПУР-6	%	0,15	3	5
КПУР-7	%	1,74	3	5
КПУР-8	Млрд руб.	0,04	0,66	0,74
КПУР-9	Млрд руб.	0,02	0,72	0,8
КПУР-10	%	0	0,18	0,24
КПУР-11	%	0	0,004	0,043
КПУР-12	%	0,0001	0,005	0,05
КПУР-13	%	0,0002	0,005	0,0052
КПУР-14	%	0,03	6,74	10,47
КПУР-15	%	0	3,36	5,86
КПУР-16	%	0,25	3,08	5,8
КПУР-17	%	2,14	7,51	11,06
КПУР-18	%	21,66	54,93	60,6
КПУР-19	%	37,37	67,11	75,09
КПУР-20	%	6,52	22,97	29,54
КПУР-21	%	5,3	20,92	27,23
КПУР-22	%	2,01	9,51	12,32
КПУР-23	%	0,75	0,85	0,9
КПУР-24	%	0,77	0,85	0,9

В 1 полугодии 2026 средние фактические значения КПУР не достигают средних сигнальных/ контрольных значений по 20 из 24 КПУР



Средние фактические значения КПУР1 нарушают средние контрольные значения по 4 из 24 КПУР:

- КПУР-13,
- КПУР-23,
- КПУР-22,
- КПУР-24



По КПУР, которые соблюдаются банками Орикс, средние фактические значения составляют не более 20% от сигнальных значений



0,51 – фактическое значение КПУР **3,14** – сигнальное значение КПУР **3,56** – контрольное значение КПУР

РЕЗЮМЕ

Отношение чистых потерь к Бизнес-индикатору в 1 полугодии 2025 году снизилось относительно значений 2025 года на 8% (с приведением к году)

В 2025 году как прямые, так и чистые потери от реализации операционного риска снизились (на 49% оба показателя)

Уровень возмещения в 1 полугодии 2026 года составил 31%, практически не изменившись с 2025

Основная доля прямых потерь (~70%) приходится на направление розничного обслуживания, эта доля выросла по сравнению с 2025 годом

В 2025 количество крупных потерь и средний чек снизились. Крупнейшие (топ 5) потери составили ~16% всего объема потерь

В 1 полугодии 2026 года нарушения фиксируются по ~40% КПУР. По КПУР, которые соблюдаются банками Орикс, средние фактические значения составляют не более 20% от сигнальных значений



Отчет ОРИКС за 1 полугодие 2026 года размещен на сайте

https://orixdata.ru

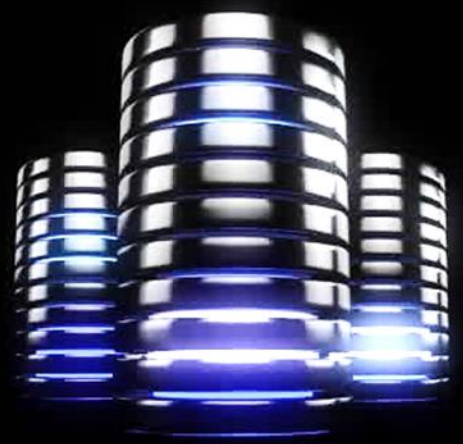
Орикс

Орикс | TI Иннотех

Бенчмарки

ОРИКС

за рамками Ф.0409106



Прогноз КВП



Автоматизация сбора данных о потерях

Орикс



БЕНЧМАРКИ

по автоматизации процессов сбора данных о рисковых событий

Цель:

собрать бенчмарки, характеризующие степень автоматизации сбора данных о различных типах рисковых событий и потерях от их реализации

Участвовать в опросе может любой банк

01

Вопросы собраны в опросник, направляется по электронной почте

02

Можно предоставить ответы на вопрос по почте или в режиме интервью

03

Бенчмарки по результатам опроса будут направлены только участникам опроса

04

Клиенты Орикс могут пройти опрос и увидеть результат в Орикс

05

Примерные вопросы опроса по автоматизации процессов сбора данных о рисковых событий

Орикс

№1. Оцените долю событий (в % от общего количества событий), попадающих в АСУОР тем или иным способом:

Вручную: ручная регистрация событий и потерь в интерфейсе

Загрузчиком: массовая регистрация событий и потерь с помощью пакетного загрузчика, запускаемого пользователем

Автоматизировано: автоматизированная регистрация событий и потерь с последующей дообработкой результатов пользователем

Автоматически загрузка событий и потерь посредством интеграции систем, без участия пользователя

№2. Каким образом (вручную / загрузчиком / автоматизировано / автоматически) собирается в вашем банке информация о следующих рисковых событиях:

2.1. Штрафы

- Штрафы гос. органов и регуляторов

2.2. Суды

- Выплаты по решению суда, судебные расходы
- Резервы по искам в адрес Банка

2.3. Наличные и инкассация

- Недостачи / излишки в кассах
- Недостачи / излишки в банкоматах

2.4. Обслуживание клиентов

- Выплаты по претензиям клиентов

2.5. Работа ИТ-систем

- Сбои систем и оборудования, недостатки функциональности ИТ-систем
- Инциденты разглашения и утечки конфиденциальных данных
- Иные инциденты кибербезопасности ИБ

2.6. Кредитование

- Внешнее мошенничество при кредитовании
- Внутреннее мошенничество при кредитовании
- Утрата кредитно-обеспечительной документации
- Ошибочная выдача кредита ввиду сбоя/недостатка кредитного процесса/ошибки персонала
- Некорректное взимание/списание процентов по кредиту
- Кража, повреждение, утрата залога

2.7. Ошибки и недостатки при проведении операций

- Некорректное взимание комиссии, неустойки по продуктами услугам
- Ошибочные, двойные зачисления/выдачи средств клиентам, переплаты

2.8.Просто и в работе

- Простой процессов/сервисов/деятельности подразделений ввиду источников ОР

2.9. Взаимодействие с работниками

- Трудовые споры и связанные с ними расходы на экспертизы, адвокатов и т.д.
- Мошенничество работников в отношении средств Банка/ клиентов
- Выплаты и компенсации работникам по причине операционного риска
- Переплата работникам Банка заработной платы и иных выплат

2.10. Модельный риск

- Ошибки процессов разработки, проверки, внедрения моделей

2.11. Имущество Банка

- Повреждения/ списание имущества Банка в результате вандализма/хищений (ограбления офиса Банка/банкомата)
- Повреждения/ списание имущества Банка в результате стихийных бедствий / техногенных аварий
- Повреждения/ списание имущества Банка в результате непреднамеренных действий сотрудников/ контрагентов

Как сформировать ваш бенчмарк Орикс на данных вне ф.0409106

Орикс

01 Направить команде Орикс идею/тему/ вопрос для построения бенчмарка

02 Команда Орикс сформирует опросник, направит его вам предварительно на согласование

03 Ответить на вопросы опросника, рассказать об опросе коллегам из других банков

04 Команда Орикс возьмет на себя сбор, консолидацию и анализ полученной информации

05 Получить отчет с анализом полученных бенчмарков

Орикс-сервис сравнительной аналитики по операционным рискам

Орикс | T1 Иннотех

Отчет Орикс за 1 полугодие 2026 года

ВОПРОСЫ

ГК «Иннотех» — российский ИТ-холдинг

Если вопросы появятся позже, пишите:
esyasakova@inno.tech

Управление операционных рисков, Банк ВТБ

спикер:
Елизавета Ясакова, Т1

