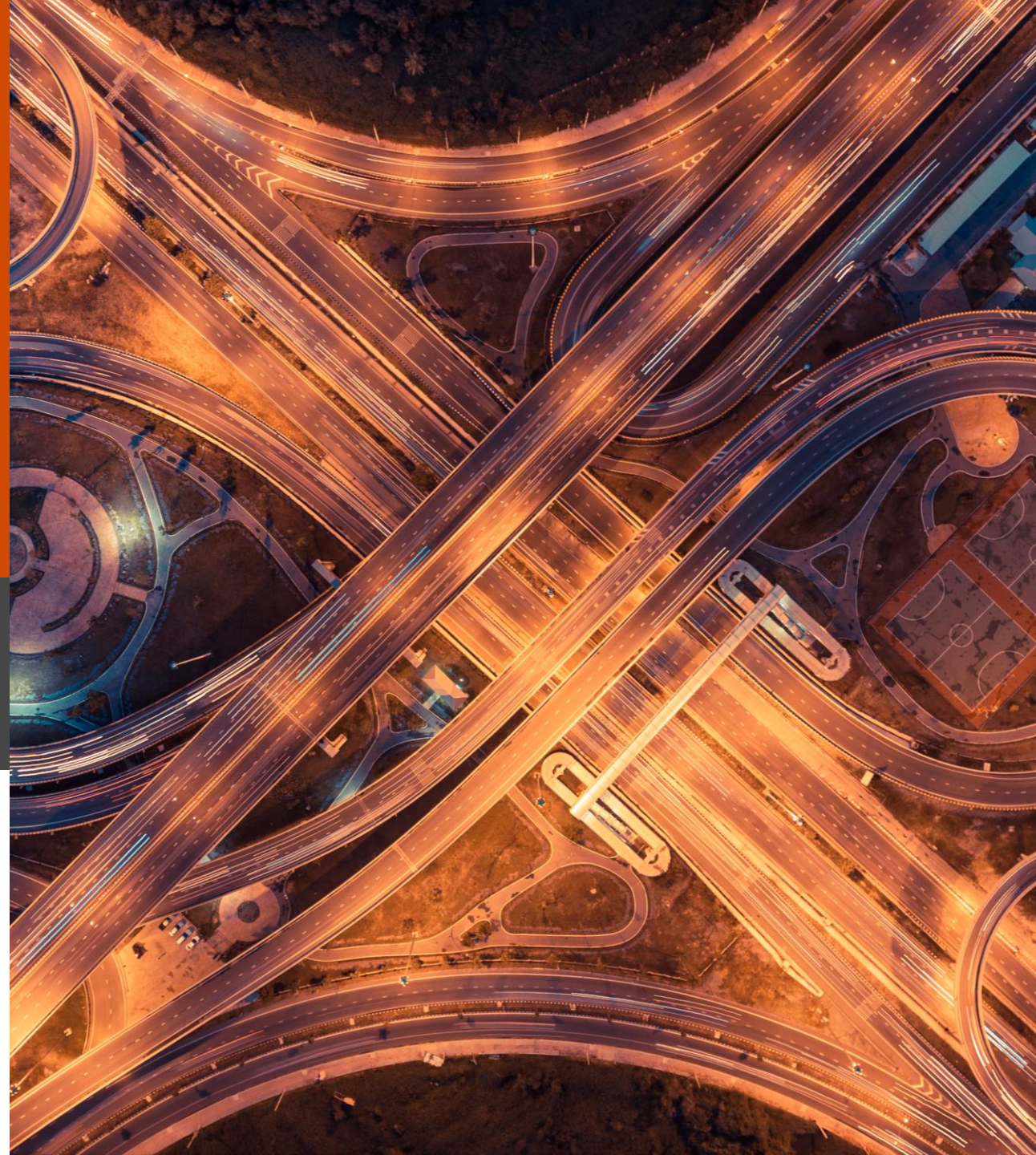


# Возможные направления оптимизации отчетности кредитных организаций

Екатерина Некрасова, партнер  
Декабрь 2019



# Текущая ситуация и тенденции в сфере банковской отчетности

В настоящее время кредитные организации обязаны предоставлять в Банк России **несколько видов отчетности**



Сфера использования детальных данных постоянно расширяется, в том числе и для внутренних целей кредитных организаций, например: ценообразование, продажи сопутствующих продуктов и услуг, анализ эффективности, внедрение ПВР, МСФО 9, новых подходов к управлению операционным риском



Относительно низкий уровень автоматизации процесса подготовки отчетности



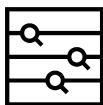
Банк России в соответствии с мировыми трендами развивает концепцию высокотехнологичного регулятора и внедряет SupTech решения



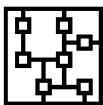
В связи с возникновением новых практик на рынке происходит **рост объема запрашиваемых детализированных данных со стороны Банка России** для осуществления эффективного надзора

# Возможные пути развития (1/5) – Совершенствование отчетности кредитных организаций

## Возможные меры



**Инвентаризация** информации, собираемой Банком России в различных видах отчетности



**Формирование единой модели данных**, включая:

- Структурирование информации по экономическим сущностям и унификация требований к ним
- Разработка интегрированных справочников



**Введение моратория сроком 2-3 года** на внесение изменений в требования к отчетности со стороны регулятора на период реализации данной задачи

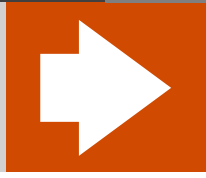
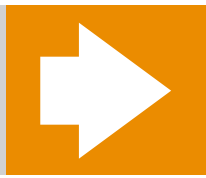
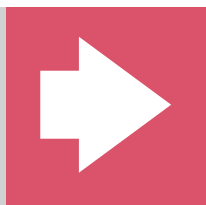
## Потенциальные выгоды

**1** Снижение частоты изменений требований к отчетности и стимулирование автоматизации процесса её подготовки

**2** Повышение оперативности предоставления данных руководству кредитных организаций и Банку России, повышение их качества

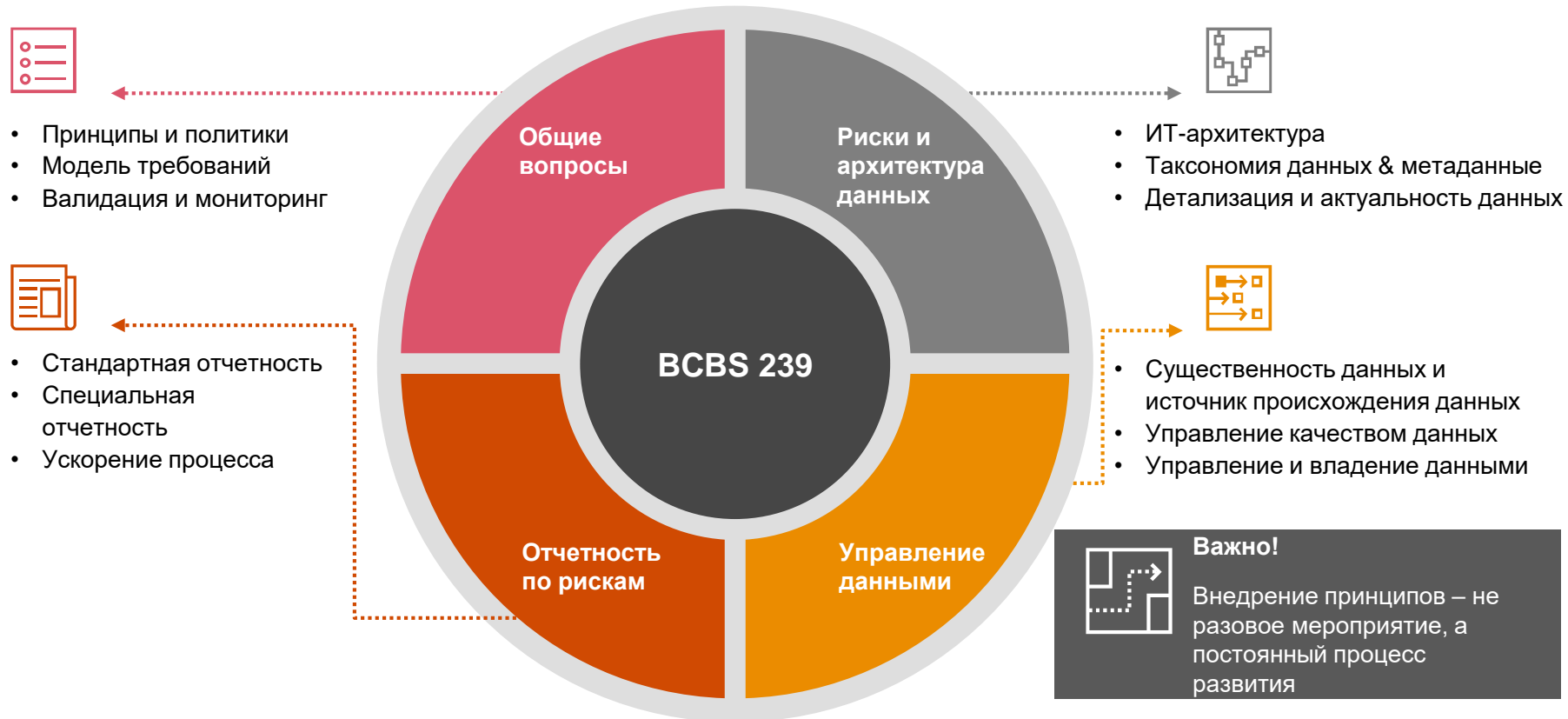
**3** Расширение возможностей применения современных технических инструментов анализа данных

# Возможные пути развития (2/5) – Совершенствование процесса сбора, хранения и обработки данных в кредитных организациях

Какие есть направления развития?	Что это даст кредитным организациям?
<ul style="list-style-type: none"><li>• исключение дублирующихся участков работы в бизнес-процессе подготовки отчетности</li></ul>	 <ul style="list-style-type: none"><li>• Сокращение времени на поиск необходимых данных, их обогащение, устранение противоречий между данными из различных источников</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• автоматизация расчетов отчетных показателей и составления отчетности</li></ul>	 <ul style="list-style-type: none"><li>• Повышение аналитичности данных и обеспечения возможности работы с ними в режиме реального времени</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• увеличение технологических возможностей по обработке больших объемов данных</li></ul>	 <ul style="list-style-type: none"><li>• Использование анализа больших данных для кастомизации клиентских продуктов и сервисов, а также снижение времени на вывод новых продуктов на рынок</li></ul>

# Возможные пути развития (3/5) – Внедрение принципов эффективного агрегирования риск-данных и риск-отчетности Базельского комитета

## Совершенствование процесса сбора, хранения и обработки данных в кредитных организациях



## Регуляторы, внедряющие BCBS 239 или аналогичные принципы



# Возможные пути развития (4/5) – Опыт ЕС по внедрению принципов эффективного агрегирования риск-данных и риск-отчетности Базельского комитета



## Нормативный статус

- BCBS 239 включен в состав реализации единого надзорного механизма (Single Supervisory Mechanism) и был рекомендован к внедрению в ЕС для G-SIB с 2016 г. и D-SIB – с 2019 г.).



## Процесс оценки соответствия

- В период с конца 2015 по 2018 год проводился тематический обзор с использованием детальных опросников среди 26 крупнейших банков
- Проведены «учения» по данным кредитного риска и риска ликвидности – регулятором отправлены обширные запросы, включающие в себя также информацию об источниках данных и контролях в банках со сроком исполнения 48 часов



## Текущий статус внедрения

- Ни один из крупных банков, попавших в выборку не соответствует принципам в полной мере, отмечается необходимость существенных доработок
- ИТ инфраструктура является наиболее проблематичной зоной
- Регулятор отмечает недостаточное вовлечение топ-менеджмента в процесс
- Процессы недостаточно проработаны на уровне группы компаний
- Регулятор ожидает распространения принципов внутри организаций на процессы, связанные с подготовкой надзорной и финансовой отчетности (COREP, FINREP)



В результате проведения проверок 3 европейских банка получили повышенный уровень требований к капиталу в связи с несовершенством процессов работы с данными

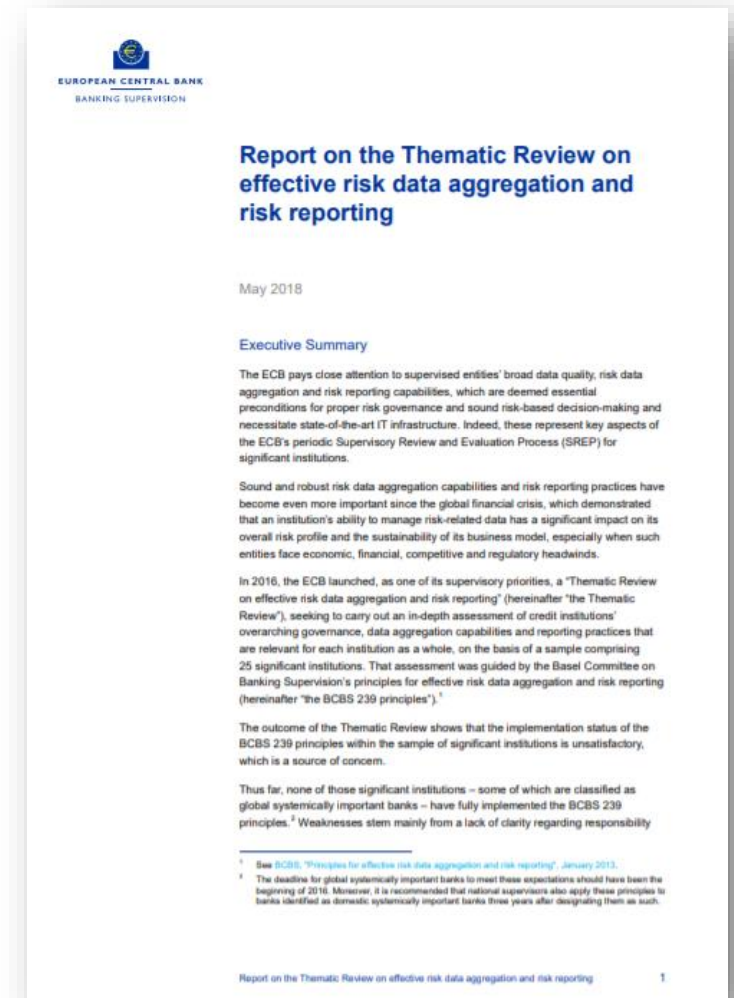
# Возможные пути развития (5/5) – лучшие практики внедрения принципов BCBS 239

## Рекомендации регулятора по результатам проверки

ЕЦБ по результатам проверки даёт детализированные рекомендации касательно внедрения каждого из 12 принципов, относящихся к области ответственности банков, на основе лучших практик, идентифицированных в рамках проверки, при этом можно выделить несколько основных повторяющихся идей:

- ✓ Наличие **детального разделения обязанностей** в отношении процесса сбора, хранения и обработки данных, включая наличие **CDO (Chief Data Officer)** в организации с широким спектром полномочий по трансформации внутренних процессов
- ✓ **Вовлечение высшего руководства организаций** как на уровне отдельной компании, так и на уровне группы
- ✓ Внедрение принципов BCBS 239 **на уровне ИТ-стратегии**
- ✓ **Создание корпоративных хранилищ данных** на уровне группы компаний
- ✓ **Целевое финансирование** внедрения принципов BSBC 239
- ✓ **Детальное описание** зон ответственности, процессов, моделей данных, контрольных процедур во внутренних документах организации
- ✓ **Наличие метрик оценки** качества данных и эффективности процессов, наличие механизмов эскалации при отклонении от заложенных ключевых значений
- ✓ **Наличие систем документации действий** пользователей, необходимость объяснения ручных действий в системах

Ссылка на отчет на сайте ЕЦБ: [https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.BCBS\\_239\\_report\\_201805.pdf](https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.BCBS_239_report_201805.pdf)



# Спасибо за внимание!

[pwc.ru](http://pwc.ru)

PwC в России ([www.pwc.ru](http://www.pwc.ru)) предоставляет услуги в области аудита и бизнес-консультирования, а также налоговые и юридические услуги компаниям разных отраслей. В офисах PwC в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Казани, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Краснодаре, Воронеже, Владикавказе, Перми, Нижнем Новгороде и Уфе работают более 3 500 специалистов. Мы используем свои знания, богатый опыт и творческий подход для разработки практических советов и решений, открывающих новые перспективы для бизнеса. Глобальная сеть фирм PwC объединяет более 251 000 сотрудников в 158 странах.

\*Под «PwC» понимается общество с ограниченной ответственностью «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование» или, в зависимости от контекста, другие фирмы, входящие в глобальную сеть PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL). Каждая фирма сети является самостоятельным юридическим лицом.