

# Внутренний контроль в кредитной организации

## Методический журнал

Издается с 2009 года.  
Выходит один раз в квартал

# № 1 (61) \ 2024

Зарегистрирован Федеральной службой  
по надзору в сфере связи, информационных  
технологий и массовых коммуникаций  
(Роскомнадзор) 23 ноября 2009 года.  
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-38165

Учредитель и издатель  
**ООО «Регламент»**  
www.reglament.net

Генеральный директор  
**В.Г. Богданов**

Ответственный секретарь Департамента  
финансовых и методических изданий  
**И.М. Ананьева**  
*ananieva@reglament.net*  
Выпускающий редактор **Е.В. Полякова**

**Отдел предпечатной подготовки  
и производства**  
Начальник отдела **А.Н. Тимченко**  
Верстка **С.В. Шеришорин**

**Отдел маркетинга**  
Директор по маркетингу **А.В. Гришунин**  
*grishunin@reglament.net*

© ООО «Регламент», 2024

**Индексы в каталогах**  
УП УРАЛ-ПРЕСС: 48544  
«Книга-Сервис»: 41682

**Подписка через Интернет**  
www.reglament.net

**Редакционная подписка**  
возможна с любого месяца.  
Телефон отдела прямых продаж  
(495) 255-5177, доб. 215  
*e-mail: podpiska@reglament.net*

По всем вопросам, связанным с доставкой изданий и отчетных документов, обращайтесь в отдел распространения и логистики ООО «Регламент» по тел. (495) 255-5177, доб. 289.

Мнения, оценки и рекомендации в статьях, размещенных в журнале, отражают точку зрения их авторов и не являются обязательными к исполнению. ООО «Регламент» и авторы материалов, опубликованных в журнале, не несут ответственности за возможные убытки, которые могут быть причинены лицам в результате использования или невозможности использования ими размещенных материалов. Пользователь самостоятельно оценивает возможные риски совершения юридически значимых действий на основе размещенной в журнале информации и несет ответственность за их неблагоприятные последствия. Полное или частичное воспроизведение каким-либо способом материалов, опубликованных в журнале, допускается только с письменного разрешения редакции. Редакция не несет ответственности за достоверность информации в рекламных объявлениях.

Адрес учредителя, издателя и редакции: 125167, Ленинградский просп., 37, БЦ «Аэродом», 8 этаж, оф. 8.2. Телефон (495) 255-5177.

Отпечатано в типографии «OneBook.ru» ООО «Сам Полиграфист». Адрес: 129090, г. Москва, Протопоповский пер., 6. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 07.03.2024.

### Экспертный совет журнала

**Михаил КОРНЕЕВ**, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», заместитель руководителя службы внутреннего аудита, к.э.н.

**Андрей ПУГАЧЕВ**, ПАО Сбербанк, Управление внутреннего аудита по Среднерусскому банку, главный аудитор, доцент кафедры финансов и кредита ЯрГУ им. П.Г. Демидова, к.э.н.

**Михаил КАРАТАЕВ**, Банк ГПБ (АО), управляющий директор Департамента развития цифровых платформ, к.э.н.

**Иван ПИСКУНОВ**, эксперт по информационной безопасности, СЕН, CCNA, MSCA, IT-Auditor

## Содержание

### УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

- 6 Данил ТРОФИМОВ, Банк ВТБ

#### **КАК КОНТРОЛИРОВАТЬ СОБЛЮДЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ «РИСК-ДОХОДНОСТЬ»: ШЕСТЬ РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ОЦЕНКЕ СТОИМОСТИ КАПИТАЛА**

Вопросы оценки достаточности капитала, расчета доходности на капитал, цены, по которой наращиваются портфели, — это животрепещущие вопросы эффективности внутренних процессов банка. Контроль эффективности данных процессов — приоритетная тема для внутреннего аудита. В последние несколько лет верхнеуровневое бизнес-планирование перестало быть эффективным инструментом портфельного управления. Для принятия решений нужны гибкость и простые инструменты.

- 13 Парамон МЕЗАНОВ, практикующий банковский юрист

#### **СДЕЛКИ С ИНОСТРАННЫМИ БАНКАМИ: КОМУ ПРЕДЛАГАТЬ СОТРУДНИЧЕСТВО И КАК ЕГО ОФОРМИТЬ**

Многочисленные иностранные санкции и специальные экономические меры — не самый благоприятный фон для того, чтобы налаживать межбанковские связи. Тем не менее коммерческие потребности формируют запрос на поиск новых банков-партнеров, которые готовы работать и зарабатывать. На что обратить внимание при проверке бенефициарных владельцев банка-контрагента? Почему необходимо заключать рамочное соглашение? Какому праву его подчинить и как выбрать место разрешения споров?

- 21 Марина ПАВЛОВА, руководитель СУР российского банка

#### **УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМ ПРОДУКТОМ И ОЦЕНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО РИСКА: ПРИМЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ РЕКОМЕНДАЦИЙ № 19-МР**

В Методических рекомендациях от 27.12.2023 № 19-МР Банк России предписывает не позднее III квартала 2024 г. начать внедрение системы управления финансовыми продуктами, которая включает в себя клиентоориентированный подход. Банкам стоит руководствоваться этими рекомендациями в первую очередь при реализации сложных финансовых продуктов. Проанализируем влияние новых рекомендаций на процессы банка и приведем примеры их интегрирования в систему управления рисками.

### ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

- 30 Александр МОИСЕЕВ, ACTIVE CONSULTING

#### **ПРАКТИКА ПОДГОТОВКИ ПЕРИОДИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ НАДЕЖНОСТИ ДЛЯ БАНКА РОССИИ**

В I квартале 2024 г. банкам предстоит впервые предоставить регулятору отчетность по операционной надежности. Рассмотрим действующую нормативно-правовую базу в сфере операционной надежности, расскажем о структуре отчетности и нюансах ее заполнения, а также затронем процессы мониторинга, учета и управления критичной архитектурой, помогающие в короткие сроки и качественно формировать отчетность для Банка России.

# Внутренний контроль в кредитной организации

## Методический журнал

---

### № 1 (61) \ 2024

---

- 39 **Рустам ГУСЕЙНОВ, Ассоциация российских банков, кооператив «РАД КОП»**  
**ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ ИБ НА ПРИМЕРЕ ТРЕБОВАНИЙ БАНКА РОССИИ К ОПЕРАЦИОННОЙ НАДЕЖНОСТИ И ПОЛОЖЕНИЯ № 802-П**  
Сегодня на рынке отсутствует общее понимание реализации всех требований ГОСТ Р 57580 как целостной системы, а малые и средние организации зачастую не понимают, как справиться со все возрастающей сложностью управления. В статье на примерах, связанных с операционной надежностью платежной системы Банка России, мы попытаемся наметить пути решения проблемы.
- 49 **Валерия ОКорокова, RTM Group**  
**ВНУТРЕННЯЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО УПРАВЛЕНИЮ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ: ПЕРЕЧЕНЬ ОТЧЕТОВ И ЧЕК-ЛИСТ**  
Внутренняя отчетность облегчает заполнение формы 0409106 для ежеквартального представления, позволяет осуществлять своевременный мониторинг уровня операционного риска (ОР), применять адекватные меры реагирования. Единого перечня внутренних отчетов по управлению ОР нет. Как правило, банк определяет их количество и степень детализации самостоятельно. Разберемся, как правильно организовать внутреннюю отчетность.

#### КОМПЛАЕНС

- 56 **Михаил КАРАТАЕВ, банковский эксперт**  
**НОВЫЕ ЗАДАЧИ КОНТРОЛЬНЫХ СИСТЕМ БАНКОВ В 2024 ГОДУ: ЧТО ОСТАЕТСЯ ЗА РАМКАМИ ЗАКОНА № 115-ФЗ**  
Если в 2024 г. комплаенс-подразделение руководствуется только официальными правовыми нормами, то такой банк бесконтрольно принимает на себя риски сомнительных операций. Залогом эффективности комплаенса становится не столько методологическая точность, сколько понимание трендов. Среди таких трендов, в частности, — выявление финансовых пирамид.
- 64 **Наталья АРИСТОВА, Полина БЫЧЕНОК, Группа компаний Б1**  
**РИСКИ БАНКОВ В СВЯЗИ С ИТ-ОГРАНИЧЕНИЯМИ 12-ГО ПАКЕТА САНКЦИЙ ЕС**  
Запрет на передачу российским компаниям ПО для управления предприятиями, промышленного дизайна и производства ускорит тенденцию импортозамещения. Учитывая небольшие сроки для адаптации к новой ситуации, банкам следует сфокусироваться на аудите используемого ПО и разработке плана действий в отношении софта, который попадает под запрет.
- 70 **Татьяна КУЗИНА, Азиатско-Тихоокеанский Банк (АО)**  
**ПРАВОВОЙ МОНИТОРИНГ «ОТ И ДО»: КАК СДЕЛАТЬ ИЗ НЕГО ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**  
Одно новое слово в НПА может изменить всю процедуру взаимодействия с клиентом. Правовой мониторинг — не только средство минимизации правового и регуляторного рисков, но и источник информации для корректировки бизнес-процессов. Что должно попасть в наше поле зрения, какие ресурсы можно использовать, какие этапы логичны в этом процессе?