

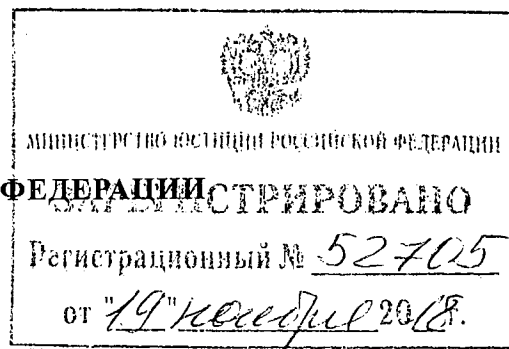


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

« 3 » сентября 2018г.

г. Москва



О порядке расчета размера операционного риска

1. На основании пункта 7 части первой статьи 62 и части первой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 31, ст. 4852) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 августа 2018 года № 28) настоящее Положение устанавливает порядок расчета размера операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала банка,

установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250.

2. Размер операционного риска рассчитывается банком по формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

где:

OP – размер операционного риска;

D_i – доход за i -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемый в соответствии с пунктом 3 настоящего Положения;

n – количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

Понятие «операционный риск», используемое в настоящем Положении, применяется в значении, установленном в главе 4 приложения к Указанию Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388, 28 декабря 2015 года № 40325, 7 декабря 2017 года № 49156, 5 сентября 2018 года № 52084.

3. Показатель D для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за финансовый год.

Чистые процентные доходы равны сумме, отражаемой по строке «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее –

форма 0409807), установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, 25 декабря 2017 года № 49421 (далее – Указание Банка России № 4212-У).

Чистые непроцентные доходы равны сумме, отражаемой по строкам «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты», «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами», «Доходы от участия в капитале других юридических лиц», «Комиссионные доходы», «Прочие операционные доходы» (за исключением сумм, отражаемых по символам 28402, 29101 – 29103, 29401 – 29407 приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910, 8 декабря 2015 года № 40025, 31 июля 2018 года № 51743) формы 0409807, за вычетом суммы, отражаемой по строке «Комиссионные расходы» формы 0409807.

В случае если данные по строке формы 0409807, участвующей в расчете показателя Д, имеют отрицательное значение, строка вычитается банком при расчете операционного риска.

4. Расчет величины показателя Д за каждый финансовый год, предшествующий дате расчета размера операционного риска, осуществляется банком на основании сопоставимых данных формы 0409807.

В случае отсутствия в форме 0409807 сопоставимых данных за какой-либо финансовый год, предшествующий дате расчета размера операционного

риска, банк определяет величину показателя Д за финансовый год, по которому отсутствуют сопоставимые данные, расчетным путем. Для этого банком осуществляется перерасчет показателей формы 0409807 за соответствующие годы путем использования примерных алгоритмов Разработочной таблицы для составления Отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) Порядка составления и представления отчетности по форме 0409807, установленного Указанием Банка России № 4212-У.

В случае если показатель Д за какой-либо финансовый год из трех, участвующих в расчете (какие-либо финансовые годы, участвующие в расчете) отрицателен или равен нулю, его значение не включается банком в расчет операционного риска. Одновременно с этим показатель количества лет (n) уменьшается на количество лет, по итогам которых зафиксировано отрицательное или нулевое значение показателя Д.

В случае если показатель Д в течение трех лет, участвующих в расчете размера операционного риска, имел отрицательное значение или был равен нулю, в расчет операционного риска включается показатель Д за последний финансовый год, в котором он имел положительное значение.

5. Размер операционного риска рассчитывается банком ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

6. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

7. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2009 года № 15697;

Указание Банка России от 3 июля 2012 года № 2846-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 июля 2012 года № 24957;

Указание Банка России от 18 ноября 2015 года № 3850-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 8 декабря 2015 года № 40019.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С.Набиуллина