

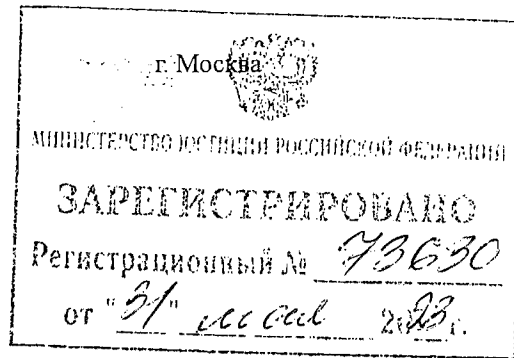


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

«30» января 2023 г.

№ 314-17



**О порядке расчета размера
операционного риска банковской группы**

Настоящее Положение на основании пункта 6 части первой, части второй статьи 62, части первой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 года № ПСД-78) устанавливает порядок расчета размера операционного риска банковской группы при определении нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы.

Глава 1. Общие положения

1.1. Расчет размера операционного риска банковской группы осуществляется головной кредитной организацией банковской группы в

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438.

соответствии с настоящим Положением, в случае если она осуществляет расчет размера операционного риска на индивидуальной основе согласно Положению Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением»¹ (далее – Положение Банка России № 744-П).

Головная кредитная организация банковской группы, указанная в абзаце первом настоящего пункта (далее – головная кредитная организация банковской группы), не применяет при расчете размера операционного риска банковской группы требование абзаца восьмого пункта 3.8 Положения Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»² (далее – Положение Банка России № 729-П).

Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает размер операционного риска банковской группы в соответствии с настоящим Положением в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, указанных в абзаце втором пункта 3.1 Положения Банка России № 729-П, за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (Н20.4).

1.2. Головная кредитная организация банковской группы определяет размер операционного риска банковской группы по формуле:

$$OP_БГ_i = КБИ_БГ_i \times КВП_БГ_i,$$

где:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 января 2021 года, регистрационный № 62290, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 10 января 2023 года № 6355-У (зарегистрировано Минюстом России 3 февраля 2023 года, регистрационный № 72236).

² Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014).

i – расчетный год, по состоянию на который головная кредитная организация банковской группы рассчитывает размер операционного риска в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) в данном году (далее – расчетный год);

$OP_{БГ_i}$ – размер операционного риска банковской группы для i -го расчетного года, рассчитанный головной кредитной организацией банковской группы по состоянию на даты, указанные в пунктах 1.3 и 1.4 настоящего Положения (далее – расчетная дата);

$КБИ_{БГ_i}$ – величина компонента расчета размера операционного риска банковской группы, рассчитанная головной кредитной организацией банковской группы в тысячах рублей по состоянию на расчетную дату i -го года в соответствии с подпунктами 2.1.1–2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения;

$КВП_{БГ_i}$ – величина коэффициента внутренних потерь банковской группы, рассчитанная головной кредитной организацией банковской группы по состоянию на расчетную дату i -го года в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Положения.

1.3. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает ежегодно размер операционного риска банковской группы на 1 января расчетного года в сроки, предусмотренные внутренними документами банковской группы, разработанными головной кредитной организацией банковской группы для расчета обязательных нормативов банковской группы (далее – внутренний документ банковской группы), но не позднее срока, указанного в абзаце пятом пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы», установленного Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности

кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»¹ (далее соответственно – Указание Банка России № 4927-У, Порядок составления и представления отчетности по форме 0409805).

1.4. В случае если головная кредитная организация банковской группы отражает в бухгалтерском учете события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты), в соответствии с главой 3 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»², влияющие на расчет величин КБИ_БГ_i и КВП_БГ_i, головная кредитная организация банковской группы осуществляет на 1 июля расчетного года перерасчет размера операционного риска банковской группы, значений КБИ_БГ_i и КВП_БГ_i на основании отраженных в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты в сроки, указанные в абзацах третьем и четвертом пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409805, по состоянию на

¹ Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2018 года, регистрационный № 52992, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 ноября 2019 года № 5320-У (зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2019 года, регистрационный № 56796), от 12 мая 2020 года № 5456-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2020 года, регистрационный № 58705), от 10 августа 2020 года № 5526-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2020 года, регистрационный № 60147), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 17 февраля 2021 года № 5736-У (зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2021 года, регистрационный № 62892), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 8 ноября 2021 года № 5986-У (зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2021 года, регистрационный № 66316), от 20 апреля 2022 года № 6121-У (зарегистрировано Минюстом России 27 июня 2022 года, регистрационный № 69018), от 22 сентября 2022 года № 6249-У (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71886).

² Зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2013 года, регистрационный № 30303, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 ноября 2014 года № 3460-У (зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2014 года, регистрационный № 35196), от 21 октября 2015 года № 3827-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2015 года, регистрационный № 39599), от 24 октября 2016 года № 4167-У (зарегистрировано Минюстом России 11 ноября 2016 года, регистрационный № 44307), от 31 октября 2017 года № 4594-У (зарегистрировано Минюстом России 22 ноября 2017 года, регистрационный № 48976), от 12 ноября 2018 года № 4964-У (зарегистрировано Минюстом России 28 ноября 2018 года, регистрационный № 52825), от 1 ноября 2019 года № 5306-У (зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2019 года, регистрационный № 56686), от 1 октября 2020 года № 5579-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60687), от 26 сентября 2022 года № 6255-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2022 года, регистрационный № 70691).

1 января расчетного года.

1.5. Информационный обмен головной кредитной организации банковской группы с Банком России осуществляется с использованием личного кабинета в соответствии с Указанием Банка России от 5 октября 2021 года № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета»¹.

Глава 2. Расчет величины компонента расчета размера операционного риска и величины коэффициента внутренних потерь банковской группы

2.1. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает величину КБИ_БГ_i в зависимости от величины бизнес-индикатора банковской группы, определенной по состоянию на расчетную дату i-го года (далее – БИ_БГ_i).

2.1.1. Головная кредитная организация банковской группы, величина БИ_БГ_i которой на расчетную дату i-го года не превышает 70 миллиардов рублей, рассчитывает величину КБИ_БГ_i на расчетную дату i-го года по формуле:

$$\text{КБИ_БГ}_i = \text{БИ_БГ}_i \times 12\%.$$

2.1.2. Головная кредитная организация банковской группы, величина БИ_БГ_i которой на расчетную дату i-го года превышает 70 миллиардов рублей и не превышает 2,1 триллиона рублей, рассчитывает величину КБИ_БГ_i на расчетную дату i-го года по формуле:

$$\text{КБИ_БГ}_i = 8\,400\,000\,000 + (\text{БИ_БГ}_i - 70\,000\,000\,000) \times 15\%.$$

2.1.3. Головная кредитная организация банковской группы, величина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 ноября 2021 года, регистрационный № 65799, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 сентября 2022 года № 6276-У (зарегистрировано Минюстом России 13 января 2023 года, регистрационный № 71996).

БИ_БГ_i которой на расчетную дату i-го года превышает 2,1 триллиона рублей, рассчитывает величину КБИ_БГ_i на расчетную дату i-го года по формуле:

$$\text{КБИ_БГ}_i = 312\,900\,000\,000 + (\text{БИ_БГ}_i - 2\,100\,000\,000\,000) \times 18\%.$$

2.2. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает величину БИ_БГ_i банковской группы на расчетную дату i-го года по формуле:

$$\text{БИ_БГ}_i = \sum_{j=1}^J \text{БИ_КО}_{i,j} + \sum_{f=1}^F \text{БИ_УЧ}_{i,f},$$

где:

БИ_КО_{i,j} – величина бизнес-индикатора j-го участника банковской группы, который по состоянию на расчетную дату i-го года является кредитной организацией и осуществляет расчет размера операционного риска на индивидуальной основе в соответствии с Положением Банка России № 744-П (далее – j-й участник), рассчитанная в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 744-П и подпунктом 2.2.1 настоящего пункта;

j – количество кредитных организаций, являющихся участниками банковской группы, осуществляющими расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П;

БИ_УЧ_{i,f} – величина бизнес-индикатора f-го участника банковской группы, отчетные данные которого включаются в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 729-П и абзацами первым – третьим пункта 1.3 Положения Банка России № 729-П, не являющегося кредитной организацией, и (или) участника банковской группы, являющегося кредитной организацией, которая по состоянию на расчетную дату i-го года не осуществляет расчет размера операционного риска на индивидуальной основе в соответствии с Положением Банка России № 744-П (далее – f-й участник), рассчитанная в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Положения;

f – количество участников банковской группы, не осуществляющих расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П.

2.2.1. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает на расчетную дату i -го года величину $БИ_КО_{i,j}$ в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 744-П в сроки, указанные в пунктах 1.3 и 1.4 настоящего Положения, по состоянию на 1 января расчетного года с исключением из расчета величины операций и сделок, указанных в пункте 3.6 Положения Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп»¹ (далее – Положение Банка России № 462-П), а также иных операций, указанных в пункте 3.7 Положения Банка России № 462-П (далее – величина исключений внутригрупповых операций).

2.2.2. Головная кредитная организация банковской группы учитывает при расчете величины $БИ_УЧ_{i,f}$ доходы и (или) расходы участников банковской группы, входящих в ее состав по состоянию на расчетную дату.

2.3. Головная кредитная организация банковской группы для f -го участника банковской группы рассчитывает величину $БИ_УЧ_{i,f}$ по состоянию на расчетную дату i -го года по формуле:

$$БИ_УЧ_{i,f} = ВПФД_УЧ_{i,f} + ВУ_УЧ_{i,f} + ВФ_УЧ_{i,f},$$

где:

$ВПФД_УЧ_{i,f}$ – величина процентных доходов и расходов, в том числе от финансовой аренды (лизинга), операционной аренды и в виде дивидендов, определяемая головной кредитной организацией банковской группы для f -го участника банковской группы в тысячах рублей по состоянию на расчетную дату i -го года в соответствии с подпунктом 2.3.1 настоящего пункта;

$ВУ_УЧ_{i,f}$ – величина комиссионных и операционных доходов и расходов, определяемая головной кредитной организацией банковской группы для f -го участника банковской группы в тысячах рублей по состоянию

¹ Зарегистрировано Минюстом России 8 мая 2015 года, регистрационный № 37212, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 9 марта 2017 года № 4309-У (зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2017 года, регистрационный № 46241).

на расчетную дату i -го года в соответствии с подпунктом 2.3.2 настоящего пункта;

$ВФ_УЧ_{i,f}$ – величина чистой прибыли (убытка) по финансовым операциям, определяемая головной кредитной организацией банковской группы для f -го участника банковской группы в тысячах рублей по состоянию на расчетную дату i -го года в соответствии с подпунктом 2.3.3 настоящего пункта.

Головная кредитная организация банковской группы не включает в расчет величин показателей, участвующих в расчете $БИ_УЧ_{i,f}$, остатки по счетам учета доходов, расходов, прочего совокупного дохода, исключаемые из расчета обязательных нормативов в соответствии с пунктом 1.4 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»¹.

2.3.1. Головная кредитная организация банковской группы для f -го участника банковской группы рассчитывает величину показателя $ВПФД_УЧ_{i,f}$ по формуле:

$$ВПФД_УЧ_{i,f} = СЧПДР_УЧ_{i,f} + \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} ДД_УЧ_{q,f}}{p},$$

где:

q – год, за который для f -го участника банковской группы осуществляется расчет показателей, за исключением расчетного года;

$ДД_УЧ_{q,f}$ – доходы в виде дивидендов, определяемые для f -го участника банковской группы в тысячах рублей за q -й год как величина, указанная в строке 12 «Доходы в виде дивидендов» графы, соответствующей данному

¹ Зарегистрировано Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014).

участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах», установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее – отчетность по форме 0409803), по состоянию на 1 января для q-го года;

p – количество лет (от 1 года до 3 лет), за которые f-й участник банковской группы обладает информацией, позволяющей рассчитать величину каждого показателя в соответствии с настоящим пунктом. В случае если f-й участник банковской группы обладает информацией, позволяющей рассчитать величину каждого показателя в соответствии с настоящим пунктом, менее чем за 1 год, указывается значение показателя p, равное единице;

СЧПДР_УЧ_{i,f} – средние чистые процентные доходы и расходы, определяемые для f-го участника банковской группы по формуле:

$$\text{СЧПДР_УЧ}_{i,f} = \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} |\text{ПД_УЧ}_{q,f} - \text{ПР_УЧ}_{q,f}|}{p},$$

где:

ПД_УЧ_{q,f} – процентные доходы (включая доходы от финансовой аренды (лизинга) и операционной аренды), определяемые для f-го участника банковской группы в тысячах рублей за q-й год как сумма величин, указанных в строке 1 «Процентные доходы, всего, в том числе:» и в строке 19 «Прочие операционные доходы» (в части доходов от финансовой аренды (лизинга) и операционной аренды) графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года;

ПР_УЧ_{q,f} – процентные расходы (включая расходы от финансовой аренды (лизинга) и операционной аренды), определяемые для f-го участника банковской группы в тысячах рублей за q-й год как сумма величин, указанных в строке 2 «Процентные расходы, всего, в том числе:» и в строке 21 «Административные и прочие операционные расходы, в том числе:» (в части расходов от финансовой аренды (лизинга) и операционной аренды)

графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года.

2.3.2. Головная кредитная организация банковской группы для f-го участника банковской группы рассчитывает величину ВУ_УЧ_{i,f} по формуле:

$$\text{ВУ_УЧ}_{i,f} = \max \left(\frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} \text{КД_УЧ}_{q,f}}{p}; \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} \text{КР_УЧ}_{q,f}}{p} \right) + \max \left(\frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} \text{ОД_УЧ}_{q,f}}{p}; \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} \text{ОР_УЧ}_{q,f}}{p} \right),$$

где:

КД_УЧ_{q,f} – комиссионные доходы, полученные f-м участником банковской группы, являющимся кредитной организацией, в связи с осуществлением банковских операций и f-м участником банковской группы, не являющимся кредитной организацией, в связи с осуществлением его основной деятельности, определяемые в тысячах рублей за q-й год как величина, указанная в строке 13 «Комиссионные доходы» графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года;

КР_УЧ_{q,f} – комиссионные расходы, понесенные f-м участником банковской группы, являющимся кредитной организацией, в связи с осуществлением банковских операций и f-м участником банковской группы, не являющимся кредитной организацией, в связи с осуществлением его основной деятельности, определяемые в тысячах рублей за q-й год как величина, указанная в строке 14 «Комиссионные расходы» графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года;

ОД_УЧ_{q,f} – операционные доходы, определяемые для f-го участника банковской группы в тысячах рублей за q-й год как величина, указанная в строке 19 «Прочие операционные доходы» раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года;

ОР_УЧ_{q,f} – операционные расходы, определяемые для f-ого участника банковской группы в тысячах рублей за q-й год как величина, указанная в строке 21 «Административные и прочие операционные расходы, в том числе:» графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года.

2.3.3. Головная кредитная организация банковской группы для f-го участника банковской группы рассчитывает величину ВФ_УЧ_{i,f} по формуле:

$$\text{ВФ_УЧ}_{i,f} = \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} |\text{ПТП_УЧ}_{q,f}|}{p} + \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} |\text{ПБП_УЧ}_{q,f}|}{p},$$

где:

ПТП_УЧ_{q,f} – чистая прибыль (убыток) по финансовым операциям, определяемая (определяемый) для f-го участника банковской группы в тысячах рублей за q-й год как сумма величин, указанных в строке 6 «Чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», строке 7 «Чистые расходы (чистые доходы) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», строке 8 «Чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», строке 10 «Чистые доходы (чистые расходы) от операций с иностранной валютой» графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года, формирующих чистую прибыль (убыток) от операций с финансовым активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и с финансовыми активами и обязательствами, имеющимися в наличии для продажи;

ПБП_УЧ_{q,f} – чистая прибыль (убыток) по финансовым операциям, определяемая (определяемый) для f-го участника банковской группы в

тысячах рублей за q-й год как часть суммы величин, указанных в строке 9 «Чистые доходы (чистые расходы) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости», строке 11 «Чистые доходы (чистые расходы) от переоценки иностранной валюты» графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года, формирующих чистую прибыль от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

2.4. Головная кредитная организация банковской группы определяет величину КВП_БГ_i по формуле:

$$\text{КВП_БГ}_i = \sum_{j=1}^J (\text{КВП_КО}_{i,j} \times \frac{\text{БИ_КО}_{i,j}}{\text{БИ_БГ}_i}) + \sum_{f=1}^F (\frac{\text{БИ_УЧ}_{f,i}}{\text{БИ_БГ}_i}) \times K_i,$$

где:

КВП_КО_{i,j} – коэффициент внутренних потерь для j-х участников банковской группы, определяемый в соответствии с подпунктами 3.1.1 и 3.1.2 пункта 3.1 Положения Банка России № 744-П по состоянию на расчетную дату расчетного года;

K_i – добавочный коэффициент, определяемый в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения.

2.5. Головная кредитная организация банковской группы определяет величину показателя K_i по формуле:

$$K_i = \max \left[0; \frac{\sum_{f=1}^{N_{i-1}} (\Pi_{i-1,f} \cdot B_{i-1,f}) - \sum_{f=1}^{N_{i-1}} \text{БИ_УЧ}_{i,f} \times 12\%}{\sum_{f=1}^{N_{i-1}} \text{БИ_УЧ}_{i,f} \times 12\%} \right],$$

где:

Π_{i-1,f} – прямые потери в значении, установленном пунктом 3.12 Положения Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и

банковской группе»¹ (далее – Положение Банка России № 716-П), отраженные в $i-1$ году на счетах бухгалтерского учета f -го участника банковской группы, зарегистрированные в базе событий, предусмотренной пунктом 4.3 приложения 1 к Указанию Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»², согласно порогу регистрации, устанавливаемому головной кредитной организацией банковской группы во внутренних документах банковской группы в соответствии с пунктом 6.5 Положения Банка России № 716-П (далее – прямые потери f -го участника банковской группы);

$V_{i-1,f}$ – возмещения, поступившие в $i-1$ году на покрытие прямых потерь f -го участника банковской группы, реализовавшихся в $i-1$ году (далее – возмещения). В расчете возмещений не учитываются возмещения в соответствии с подпунктом 3.6.1 пункта 3.6 Положения Банка России № 744-П. В случае отсутствия в $i-1$ году возмещений f -го участника банковской группы показатель $V_{i-1,f}$ принимается равным нулю;

N_{i-1} – количество f -х участников банковской группы, по которым головной кредитной организацией банковской группы в базе событий были зарегистрированы прямые потери в $i-1$ году.

Головная кредитная организация банковской группы учитывает в расчете величины показателя K_i прямые потери участников банковской группы, входящих в ее состав на расчетную дату.

2.6. В целях расчета размера операционного риска банковской группы головная кредитная организация банковской группы разрабатывает

¹ Зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58577, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 25 марта 2022 года № 6103-У (зарегистрировано Минюстом России 30 августа 2022 года, регистрационный № 69846).

² Зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2015 года, регистрационный № 37388, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 3 декабря 2015 года № 3878-У (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40325), от 16 ноября 2017 года № 4606-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2017 года, регистрационный № 49156), от 27 июня 2018 года № 4838-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2018 года, регистрационный № 52084), от 8 апреля 2020 года № 5431-У (зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58576).

внутренние документы банковской группы и определяет в них:

порядок и методику расчета размера операционного риска банковской группы и отдельных показателей, указанных в пункте 2.3 настоящего Положения;

порядок и методику расчета величины исключений внутригрупповых операций в соответствии с подпунктом 2.2.1 пункта 2.2 настоящего Положения для j-х участников банковской группы;

порядок представления информации о событиях операционного риска, реализованных у f-х участников банковской группы, и потерях по данным событиям в соответствии с отчетом о прямых потерях от реализации событий операционного риска и возмещениях участника банковской группы (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к настоящему Положению).

2.7. В целях расчета размера операционного риска головная кредитная организация банковской группы формирует следующие отчеты:

отчет о прямых потерях от реализации событий операционного риска и возмещениях участника банковской группы (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к настоящему Положению);

отчет о расчете величины бизнес-индикатора банковской группы и размера операционного риска банковской группы (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению).

2.8. Головная кредитная организация банковской группы устанавливает во внутренних документах банковской группы порядок и сроки рассмотрения органом управления головной кредитной организации банковской группы отчетов, указанных в пункте 2.7 настоящего Положения.

Для расчета размера операционного риска банковской группы f-е участники банковской группы ежегодно представляют в головную кредитную организацию банковской группы отчет, указанный в абзаце втором пункта 2.7 настоящего Положения, по состоянию на 1 января расчетного года в срок, указанный во внутренних документах банковской группы, но не

позднее срока, указанного в абзаце пятом пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409805.

Головная кредитная организация банковской группы представляет в Банк России отчеты, указанные в пункте 2.7 настоящего Положения, по состоянию на 1 января расчетного года не позднее десяти рабочих дней с даты представления в Банк России отчетности по форме 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы», установленной Указанием Банка России № 4927-У, по состоянию на 1 января расчетного года в соответствии с абзацем пятым пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409805 или по запросу Банка России в срок не позднее пятнадцати рабочих дней со дня получения указанного запроса.

2.9. Головная кредитная организация банковской группы при представлении в Банк России информации в соответствии с пунктами 2.7 и 2.8 настоящего Положения обеспечивает ее полноту и достоверность.

Глава 3. Заключительные положения

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

3.2. Головная кредитная организация банковской группы должна применять настоящее Положение с 1 октября 2023 года, за исключением случая, предусмотренного пунктом 3.3 настоящего Положения.

3.3. Головная кредитная организация банковской группы вправе принять решение о применении настоящего Положения ранее 1 октября 2023 года при условии направления в Банк России информации о принятом решении в письменном виде не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

Головная кредитная организация банковской группы, принявшая решение о применении настоящего Положения ранее 1 октября 2023 года,

должна применять настоящее Положение начиная со следующего дня после дня направления информации о принятом решении в Банк России.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Положению Банка России
от 30 января 2023 года № 814-П «О порядке расчета
размера операционного риска банковской группы»

Рекомендуемый образец

Отчет

о прямых потерях от реализации событий операционного риска и возмещениях участника банковской группы

Полное или сокращенное фирменное наименование участника банковской группы (при наличии) _____

Адрес в пределах места нахождения участника банковской группы _____

Расчетный период _____

Номер строки	Наименование показателя	Всего	Преднамеренные действия персонала	Преднамеренные действия третьих лиц	Нарушение кадровой политики и безопасности труда	Нарушение прав клиентов и контрагентов	Ущерб материальным активам	Нарушение и сбои систем и оборудования	Нарушение организации, исполнения и управления процессами
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Количество событий операционного риска, учтенных в строке 2 настоящей таблицы (М _г), штук								
2	Сумма прямых потерь f-го участника банковской группы (П _f), тысяч рублей								
3	Сумма возмещений по прямым потерям f-го участника банковской группы (В _f), тысяч рублей								
4	Разница строк 2 и 3 настоящей таблицы (ЧП _f), тысяч рублей								

Приложение 2
к Положению Банка России
от 30 января 2023 года № 814-П «О порядке расчета
размера операционного риска банковской группы»

Рекомендуемый образец

Отчет

о расчете величины бизнес-индикатора банковской группы и размера операционного риска банковской группы

по состоянию на _____ 20 ____ года

Полное или сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации банковской группы (при наличии) _____

Адрес в пределах места нахождения кредитной организации, являющейся головной кредитной организацией банковской группы _____

Номер строки	Наименование показателя	Кредитные организации				Лизинговые организации			Управляющие компании			Профессиональные участники рынка ценных бумаг			Структурированные организации, в том числе ипотечные агенты, специализированные общества				Иные участники банковской группы			Итого на расчетную дату
		головная кредитная организация	участник 1	участник 2	участник ...	участник 1	участник 2	участник ...	участник 1	участник 2	участник ...	участник 1	участник 2	участник ...	участник 1	участник 2	участник ...	участник 1	участник 2	участник ...		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
1	БИ_КО; после исключения внутригрупповых операций, тысяч рублей, в том числе:					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1.1	БИ_КО, до исключения внутригрупповых операций, тысяч рублей					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.2	Исключения внутригрупповых операций из БИ_КО, тысяч рублей					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2	БИ_УЧ, тысяч рублей, в том числе:	X																			
2.1	ВФД_УЧ, тысяч рублей	X																			
2.2	ВУ_УЧ, тысяч рублей	X																			
2.3	ВФ_УЧ, тысяч рублей, в том числе:	X																			
3	БИ_БГ, тысяч рублей	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4	КВИ_БГ, тысяч рублей	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5	КВП_БГ, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5.1	КВП_КО,																				
5.2	К,	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6	ОР_БГ, тысяч рублей	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X