

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**ПОЛОЖЕНИЕ**

"\_\_" \_\_\_\_\_ 2020 г.

№ \_\_\_\_\_-П

г. Москва

**О порядке расчета величины операционного риска для включения в  
нормативы достаточности капитала кредитной организации и  
осуществления Банком России надзора за его соблюдением**

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; 2006, № 19, ст. 2061; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; 2013, № 27, ст. 3438; 2014, № 52, ст. 7543; 2016, № 27, ст. 4295; 2017, № 18, ст. 2669; 2018, № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557) (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ 2020 года № \_\_\_\_ ) настоящее Положение устанавливает порядок расчета величины операционного риска для включения в нормативы достаточности капитала кредитной организации, установленные в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008.

## Глава 1. Подходы к определению величины операционного риска

1.1. Кредитная организация, за исключением центрального контрагента в значении, установленном в статье 2 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; 2016, № 1, ст. 23; 2017, № 30, ст. 4456), и центрального депозитария, в значении, установленном в статье 2 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ «О центральном депозитарии» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7356), рассчитывает величину операционного риска в соответствии с настоящим Положением для включения в нормативы достаточности капитала с учетом соблюдения кредитной организацией требований к системе управления операционным риском, указанных в главах 1–9 Положения Банка России от \_\_ \_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации \_\_ \_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_ (далее – Положение Банка России № \_\_\_\_-П).

1.2. Кредитная организация определяет величину операционного риска с использованием величины компонента расчета размера операционного риска (далее – КБИ), рассчитанного кредитной организацией в соответствии с подпунктами 2.1.1–2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения в зависимости от величины бизнес-индикатора (далее – БИ) в тысячах рублей, и коэффициента внутренних потерь (далее – КВП), рассчитанного кредитной организацией в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения, по следующей формуле:

$$OP_i = КБИ_i \times КВП_i,$$

где:

$i$  – номер расчетного года, по состоянию на который кредитная организация рассчитывает величину операционного риска для включения в нормативы достаточности капитала в данном году (далее – расчетный год);

$OP_i$  – величина операционного риска для  $i$ -ого расчетного года, рассчитанная по состоянию на даты, указанные в пункте 5.1 и 5.2 настоящего Положения (далее – расчетная дата);

$КБИ_i$  – величина КБИ, рассчитанная по состоянию на расчетную дату  $i$ -ого года;

$КВП_i$  – величина КВП, рассчитанная по состоянию на расчетную дату  $i$ -ого года.

## **Глава 2. Подходы к определению величины компонента расчета размера операционного риска**

2.1. Кредитная организация рассчитывает величину  $КБИ_i$  в зависимости от величины  $БИ_i$ , определенной по состоянию на расчетную дату  $i$ -ого года в следующем порядке.

2.1.1. Кредитная организация, величина  $БИ_i$  которой на расчетную дату  $i$ -ого года не превышает 70 000 000 тысяч рублей, рассчитывает величину  $КБИ_i$  на расчетную дату  $i$ -ого года по следующей формуле:

$$КБИ_i = БИ_i \times 12\%.$$

2.1.2. Кредитная организация, величина  $БИ_i$  которой на расчетную дату  $i$ -ого года превышает 70 000 000 тысяч рублей и не превышает 2 100 000 000 тысяч рублей, рассчитывает величину  $КБИ_i$  на расчетную дату  $i$ -ого года по следующей формуле:

$$КБИ_i = 8\,400\,000 + (БИ_i - 70\,000\,000) \times 15\%.$$

2.1.3. Кредитная организация, величина  $БИ_i$  которой на расчетную дату  $i$ -ого года превышает 2 100 000 000 тысяч рублей, рассчитывает величину  $КБИ_i$  на расчетную дату  $i$ -ого года по следующей формуле:

$$КБИ_i = 312\,900\,000 + (БИ_i - 2\,100\,000\,000) \times 18\%.$$

2.2. Кредитная организация рассчитывает величину  $БИ_i$  на расчетную дату  $i$ -ого года по следующей формуле:

$$БИ_i = ВПЛД_i + ВУ_i + ВФ_i,$$

где:

$ВПЛД_i$  – величина процентных доходов и расходов, в том числе от лизинга и в виде дивидендов, определяемая кредитной организацией на расчетную дату  $i$ -ого года в тысячах рублей в соответствии с подпунктами 2.2.1–2.2.3 настоящего пункта.

$ВУ_i$  – величина доходов и расходов от предоставления банковских услуг, определяемая кредитной организацией на расчетную дату  $i$ -ого года в тысячах рублей в соответствии с подпунктом 2.2.4 настоящего пункта;

$ВФ_i$  – величина доходов и расходов от финансовой деятельности, определяемая кредитной организацией на расчетную дату  $i$ -ого года в тысячах рублей в соответствии с подпунктом 2.2.5 настоящего пункта.

2.2.1. Коллегиальный исполнительный орган кредитной организации определяет один из следующих способов расчета  $ВПЛД_i$ :

способ расчета  $ВПЛД_i$  без учета величины активов, приносящих процентный доход (далее – АПД) в соответствии с подпунктом 2.2.2 настоящего пункта;

способ расчета  $ВПЛД_i$  с учетом величины АПД в соответствии с подпунктом 2.2.3 настоящего пункта.

Выбранный способ расчета  $ВПЛД_i$  определяется кредитной организацией во внутренних документах и в протоколах заседаний коллегиального исполнительного органа кредитной организации.

В случае если кредитная организация на расчетную дату  $i$ -ого года выбирает способ расчета  $ВПЛД$  с учетом величины АПД, кредитная организация формирует на эту расчетную дату отчет о расчете величины активов, приносящих процентный доход, приведенный в приложении 1 к настоящему Положению, в соответствии с главой 6 настоящего Положения.

2.2.2. В случае если кредитная организация на расчетную дату  $i$ -ого года выбирает способ расчета  $ВПЛД_i$  без учета величины АПД, кредитная

организация рассчитывает ВПЛД<sub>i</sub> по следующей формуле:

$$\text{ВПЛД}_i = \text{СЧПДР}_i + \frac{\sum_{m=i-3}^{i-1} \text{ДД}_m}{h},$$

где:

СЧПДР<sub>i</sub> – средние чистые процентные доходы и расходы, определяемые кредитной организацией по следующей формуле:

$$\text{СЧПДР}_i = \frac{\sum_{m=i-3}^{i-1} |\text{ПД}_m - \text{ПР}_m|}{h},$$

где:

h – количество лет (от одного года до трех лет), за которые кредитная организация обладает информацией, позволяющей рассчитать величину каждого показателя в соответствии с настоящим пунктом;

ПД<sub>m</sub> – процентные доходы (включая доходы от финансового и операционного лизинга), определяемые кредитной организацией в тысячах рублей за m-ый год в соответствии со строкой 1 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению, и пунктом 5 порядка составления отчета о расчете величины бизнес-индикатора и величины операционного риска, приведенного в приложении 3 к настоящему Положению;

ПР<sub>m</sub> – процентные расходы (включая расходы от финансового и операционного лизинга), определяемые кредитной организацией в тысячах рублей за m-ый год в соответствии со строкой 2 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению, и пунктом 5 порядка составления отчета о расчете величины бизнес-индикатора и величины операционного риска, приведенного в приложении 3 к настоящему Положению;

ДД<sub>m</sub> – доходы в виде дивидендов, определяемые кредитной организацией в тысячах рублей за m-ый год в соответствии со строкой 3 таблицы, приведенной в приложении 1 к настоящему Положению, и пунктом 5 порядка составления отчета о расчете величины бизнес-индикатора и величины операционного риска, приведенного в приложении 3 к настоящему Положению.

2.2.3. В случае если кредитная организация выбирает способ расчета

ВПЛД<sub>i</sub> с учетом величины АПД, кредитная организация рассчитывает ВПЛД<sub>i</sub> по следующей формуле:

$$\text{ВПЛД}_i = \min(\text{СЧПДР}_i; 2,25 * \text{СЧАПД}_i) + \frac{\sum_{m=i-3}^{i-1} \text{ДД}_m}{h},$$

где:

СЧАПД<sub>i</sub> – средние чистые АПД, определяемые кредитной организацией по следующей формуле:

$$\text{СЧАПД}_i = \frac{\sum_{m=i-3}^{i-1} \text{АПД}_m}{h},$$

где:

АПД<sub>m</sub> – активы, приносящие процентный доход, включая кредиты, займы, прочие размещенные средства, приносящие процентный доход, остатки на корреспондентских счетах, на остаток денежных средств по которым начисляются проценты, ценные бумаги, в том числе включаемые в торговую книгу, производные финансовые инструменты, определяемые кредитной организацией в тысячах рублей на последний календарный день *m*-ого года в соответствии с отчетом о расчете величины активов, приносящих процентный доход, приведенным в приложении 1 к настоящему Положению.

Кредитная организация, которая использует указанный способ расчета ВПЛД<sub>i</sub>, определяет во внутренних документах методику по определению величины АПД, которая утверждается коллегиальным исполнительным органом кредитной организации и представляется в Банк России в соответствии с главой 9 настоящего Положения.

2.2.4. Кредитная организация рассчитывает ВУ<sub>i</sub> по следующей формуле:

$$\text{ВУ}_i = \max\left(\frac{\sum_{m=i-3}^{i-1} \text{ПКД}_m}{h}; \frac{\sum_{m=i-3}^{i-1} \text{ПКР}_m}{h}\right) + \max\left(\frac{\sum_{m=i-3}^{i-1} \text{ПОД}_m}{h}; \frac{\sum_{m=i-3}^{i-1} \text{ПОР}_m}{h}\right),$$

где:

ПКД<sub>m</sub> – платежные и комиссионные доходы, определяемые кредитной организацией в тысячах рублей за *m*-ый год в соответствии со строкой 4 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению, и пунктом 5

порядка составления отчета о расчете величины бизнес-индикатора и величины операционного риска, приведенного в приложении 3 к настоящему Положению;

$ПКР_m$  – платежные и комиссионные расходы, определяемые кредитной организацией в тысячах рублей за  $m$ -ый год в соответствии со строкой 5 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению, и пунктом 5 порядка составления отчета о расчете величины бизнес-индикатора и величины операционного риска, приведенного в приложении 3 к настоящему Положению;

$ПОД_m$  – прочие операционные доходы, определяемые кредитной организацией в тысячах рублей за  $m$ -ый год в соответствии со строкой 6 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению, и пунктом 5 порядка составления отчета о расчете величины бизнес-индикатора и величины операционного риска, приведенного в приложении 3 к настоящему Положению;

$ПОР_m$  – прочие операционные расходы, определяемые кредитной организацией в тысячах рублей за  $m$ -ый год в соответствии со строкой 7 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению, и пунктом 5 порядка составления отчета о расчете величины бизнес-индикатора и величины операционного риска, приведенного в приложении 3 к настоящему Положению.

2.2.5. Кредитная организация рассчитывает  $ВФ_i$  по следующей формуле:

$$ВФ_i = \frac{\sum_{m=i-3}^{i-1} |ПТП_m|}{h} + \frac{\sum_{m=i-3}^{i-1} |ПБП_m|}{h},$$

где:

$ПТП_m$  – чистая прибыль (убыток) по финансовым операциям торгового портфеля, определяемая кредитной организацией в тысячах рублей за  $m$ -ый год в соответствии со строкой 8 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению, и пунктом 5 порядка составления отчета о расчете

величины бизнес-индикатора и величины операционного риска, приведенного в приложении 3 к настоящему Положению;

$ПБП_m$  – чистая прибыль (убыток) по финансовым операциям банковского портфеля, определяемая кредитной организацией в тысячах рублей за  $m$ -ый год в соответствии со строкой 9 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению, и пунктом 5 порядка составления отчета о расчете величины бизнес-индикатора и величины операционного риска, приведенного в приложении 3 к настоящему Положению.

2.2.6. В случае если кредитная организация обладает информацией, позволяющей рассчитать величину показателей, составляющих  $ВПЛД_i$ ,  $ВУ_i$  и  $ВФ_i$ , менее чем за три календарных года, показатели определяются кредитной организацией в зависимости от периода, за который в кредитной организации имеется информация, в следующем порядке:

при наличии информации за два календарных года величины показателей, составляющих  $ВПЛД_i$ ,  $ВУ_i$  и  $ВФ_i$ , определяются кредитной организацией как среднее арифметическое значение за два календарных года;

при наличии информации за один календарный год величины показателей, составляющих  $ВПЛД_i$ ,  $ВУ_i$  и  $ВФ_i$ , (в том числе для новой созданной кредитной организации) приравниваются кредитной организацией к величине данного календарного года.

Кредитная организация, созданная в течение расчетного года, не рассчитывает величину  $ОР_i$  на указанный год.

2.3. В связи с реорганизацией кредитная организация определяет величину  $БИ_i$  с учетом подпункта 2.2.6 пункта 2.2 настоящего Положения, в следующем порядке.

2.3.1. Кредитная организация, образованная в результате слияния кредитных организаций, или кредитная организация, к которой произошло присоединение других кредитных организаций, рассчитывает величину  $БИ_i$  с учетом объединения данных присоединяемых кредитных организаций.

2.3.2. Кредитные организации, образованные в результате разделения

кредитной организации, или кредитная организация, образованная в результате выделения кредитных организаций, применяет рассчитанную величину  $БИ_i$  на последнюю доступную расчетную дату до разделения или выделения пропорционально доле величине активов кредитной организации в доле активов, разделенных или выделенных кредитной организацией, на дату выделения или разделения.

2.4. Кредитная организация вправе подать ходатайство, указанное в абзаце втором пункта 8.1 настоящего Положения, на исключение доходов и (или) расходов, а также активов, включаемых в расчет  $КБИ_i$  за три года, предшествующие расчетному году, и составляющих не менее 5 процентов от величины  $КБИ_i$  на ближайшую к дате подачи ходатайства расчетную дату в соответствии с главой 8 в следующих случаях.

2.4.1. В случае если кредитная организация применяет способ расчета ВПЛД в соответствии с подпунктом 2.2.2 пункта 2.2 настоящего Положения, кредитная организация вправе подать ходатайство об исключении доходов и (или) расходов, включаемых в расчет  $КБИ_i$  в одном из следующих случаев:

при реорганизации в форме выделения в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Положения;

при прекращении проведения отдельных видов банковских операций и услуг, продаже (отчуждении) соответствующих портфелей активов и пассивов, формирующих соответствующие статьи доходов и (или) расходов, включаемые в расчет  $КБИ$  при условии, что кредитная организации в ближайший год прекратит полное оказание данных операций и (или) услуг, а также в отчетности по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», установленной в приложении 1 к Указанию 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», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796 (далее – Указание Банка России

№ 4927-У), (далее – отчетность по форме 0409102) в ближайший год не будут отражены доходы и (или) расходы от данных операций и (или) услуг.

2.4.2. В случае если кредитная организация применяет способ расчета ВПЛД с абзацем третьим подпункта 2.2.1 пункта 2.2 настоящего Положения, кредитная организация в дополнение к условиям, указанным в подпункте 2.2.1 настоящего пункта, вправе подать аналогичное ходатайство на исключение величины активов, приносящих процентный доход, из соответствующего портфеля в соответствии с главой 8 настоящего Положения для целей расчета АПД.

### **Глава 3. Подходы к определению величины коэффициента внутренних потерь**

3.1. Кредитная организация в соответствии с порядком, указанным в пункте 3.2 настоящего Положения, применяет в расчете величины операционного риска один из следующих видов КВП:

фиксированный КВП, рассчитанный кредитной организацией по формуле, приведенной в подпункте 3.1.1 настоящего пункта (далее – фиксированный КВП);

расчетный КВП, рассчитанный кредитной организацией по формуле, приведенной в подпункте 3.1.2 настоящего пункта (далее – расчетный КВП).

Фиксированный КВП и расчетный КВП принимают положительное значение.

3.1.1. Кредитная организация определяет фиксированный  $КВП_i$  на расчетную дату  $i$ -ого года по следующей формуле:

$$КВП_i = 1 + КНП_i,$$

где:

$КНП_i$  – коэффициент неучтенных прямых потерь от реализации событий операционного риска в расчете величины операционного риска, определенный в соответствии с подпунктом 9.9.3 пункта 9.9 и подпунктом 9.10.1 пункта 9.10 настоящего Положения. Кредитная организация применяет величину  $КНП_i$ ,

равную нулю, если иное не определено предписанием Банка России, выданным в соответствии с пунктом 9.18 настоящего Положения.

3.1.2. Кредитная организация определяет расчетный КВП<sub>i</sub> на расчетную дату i-ого года по следующей формуле:

$$\text{КВП}_i = \ln \left( 1,71828 + \left( \frac{\text{ПП}_i}{\text{КБИ}_i} \right)^{0,8} \right) + \text{КНП}_i,$$

где:

ПП<sub>i</sub> – показатель потерь кредитной организации от реализации событий операционного риска, определяемый кредитной организацией на расчетную дату i-ого года по формуле, указанной в пункте 3.3 настоящего Положения;

КНП<sub>i</sub> – коэффициент неучтенных прямых потерь от реализации событий операционного риска в расчете величины операционного риска, определенный в соответствии с подпунктом 9.9.3 пункта 9.9 и подпунктом 9.10.2 пункта 9.10 настоящего Положения. Кредитная организация применяет величину КНП<sub>i</sub>, равную нулю, если иное не определено предписанием Банка России, выданным в соответствии с пунктом 9.18 настоящего Положения.

3.2. Кредитная организация применяет в расчете величины операционного риска КВП в следующем порядке.

3.2.1. Фиксированный КВП применяет следующая кредитная организация:

банк, размер активов которого составляет 500 миллиардов рублей и более на начало расчетного года в соответствии со значением статьи «Всего активов», определяемым в соответствии с Разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формой) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленного приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У, (далее – значение статьи «Всего активов») (далее – банк, размер активов которого составляет 500 миллиардов рублей и более) в период с даты начала расчета величины операционного риска, указанной в пункте 10.2 настоящего Положения, до 1 января 2026 года;

банк, размер активов которого составляет 500 миллиардов рублей и более и созданный до 1 января 2026 года, до истечения пяти полных календарных лет с даты его создания;

банк, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, на начало расчетного года в соответствии со значением статьи «Всего активов» (далее – банк, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей) и который ранее не применял расчетный КВП в соответствии с подпунктом 3.2.2 настоящего пункта;

небанковская кредитная организация (далее – НКО);

кредитная организация, в отношении которой применяются меры по предупреждению банкротства или по урегулированию обязательств кредитной организации, а также меры по назначению временной администрации по управлению кредитной организацией в соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438; 2014, № 52, ст. 7543; 2018, № 32, ст. 5115; 2019, № 18, ст. 2198).

3.2.2. Расчетный КВП применяет следующая кредитная организация:

банк, размер активов которого составляет 500 миллиардов рублей и более, в период с даты вступления в силу настоящего Положения, указанной в пункте 10.1 настоящего Положения, до 1 января 2026 года в случае направления уведомления о применении величины расчетного КВП для расчета величины операционного риска (далее – уведомление) в соответствии с главой 7 настоящего Положения с соблюдением требований пункта 7.1 настоящего Положения с даты, указанной в уведомлении;

банк, размер активов которого составляет 500 миллиардов рублей и более, в период с 1 января 2026 года;

банк, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, в период с 1 января 2026 года в случае направления уведомления в соответствии с главой 7 настоящего Положения с соблюдением требований пункта 7.1 настоящего Положения с даты, указанной в уведомлении;

НКО в период с 1 января 2026 года в случае направления уведомления в соответствии с главой 7 настоящего Положения с соблюдением требований пункта 7.1 настоящего Положения с даты, указанной в уведомлении.

3.2.3. В случае если кредитная организация применяет в расчете величины операционного риска расчетный КВП, при изменении статуса и (или) размера активов кредитной организации, указанного в подпунктах 3.2.2 настоящего пункта, кредитная организация продолжает применять расчетный КВП.

3.2.4. Кредитная организация в связи с реорганизацией применяет КВП в следующем порядке.

Кредитная организация, образованная в результате слияния кредитных организаций, применяет фиксированный КВП в течение первого полного календарного года, затем применяет КВП в зависимости от статуса и (или) размера активов кредитной организации, указанной в подпунктах 3.2.1 или 3.2.2 настоящего пункта, с объединением баз событий присоединяемых кредитных организаций.

Кредитная организация, к которой произошло присоединение других кредитных организаций, применяет в течение первого полного календарного года КВП, определенный для кредитной организации, к которой произошло присоединение кредитных организаций, до даты их присоединения, затем применяет КВП в зависимости от статуса и (или) размера активов кредитной организации, указанной в подпункте 3.2.1 или 3.2.2 настоящего пункта, с объединением баз событий присоединяемых кредитных организаций.

Кредитная организация, образованная в результате разделения кредитной организации, применяет фиксированный КВП в течение первого полного календарного года, затем применяет КВП в зависимости от статуса и (или) размера активов кредитной организации, указанной в подпунктах 3.2.1 или 3.2.2 настоящего пункта, с разделением и передачей баз событий указанной кредитной организации.

Кредитная организация, образованная в результате выделения из кредитной организации, применяет фиксированный КВП в течение первого полного календарного года, затем применяет КВП в зависимости от статуса и (или) размера активов кредитной организации, указанной в подпунктах 3.2.1 или 3.2.2 настоящего пункта, с разделением и передачи соответствующей ей базы событий из выделяемой кредитной организации.

Условия и состав передаваемых и выделяемых баз событий определяется в соглашении или решении уполномоченных органов управления кредитной организации о разделении или выделении кредитной организации.

3.3. Кредитная организация рассчитывает величину  $ПП_i$  по состоянию на расчетную дату  $i$ -ого года с учетом требований, установленных в главе 4 настоящего Положения, по следующей формуле:

$$ПП_i = СЧП_i \times 15,$$

где:

$СЧП_i$  – средние чистые прямые потери кредитной организации, рассчитанные по состоянию на расчетную дату  $i$ -ого года, определяемые кредитной организацией в тысячах рублей в соответствии с подпунктом 3.3.1 настоящего пункта.

3.3.1. Кредитная организация рассчитывает величину  $СЧП_i$  по следующей формуле:

$$СЧП_i = \frac{\sum_{m=i-n}^{i-1} (ЧП_m \times КИИ_m)}{n},$$

где:

$n$  – количество полных лет учета средних чистых прямых потерь кредитной организации от реализации событий операционного риска, определяемое в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения, до даты начала расчетного года;

$ЧП_m$  – чистые прямые потери кредитной организации, понесенные в  $m$ -ом году, в значении, определенном в пункте 6.18 Положения Банка России

№ \_\_\_-П, и определяемые кредитной организацией в соответствии с главой 4 настоящего Положения и подпунктом 3.3.2 настоящего пункта в тысячах рублей.

$KII_m$  – коэффициент индекса инфляции  $m$ -ого года. В целях расчета  $KII_m$  кредитная организация использует данные об инфляции, приведенные на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (раздел «Официальная статистика», подраздел «Цены» / «Потребительские цены» / «Индексы потребительских цен на товары и услуги» / «Индексы потребительских цен на товары и услуги по Российской Федерации») (далее – сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации). Кредитная организация применяет величины инфляции, приведенные на сайте Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации за декабрь каждого  $m$ -ого года с учетом их деления на 100 процентов. Величина  $KII_m$  для года, предшествующего расчетному году, составляет единицу. Кредитная организация определяет величину  $KII_m$  в соответствии с подпунктом 3.3.7 настоящего пункта.

3.3.2. Кредитная организация для целей применения подпункта 3.3.1 настоящего пункта рассчитывает величину  $ЧП_m$  по следующей формуле:

$$ЧП_m = ЧП_{БС,m} - ЧП_{ИСК,m},$$

где:

$ЧП_{БС,m}$  – совокупные чистые прямые потери, понесенные в  $m$ -ом году, по событиям операционного риска, зарегистрированным в базе событий, в значении, определенном в пункте 6.18 Положения Банка России № \_\_\_-П, и определяемые кредитной организацией в соответствии с главой 4 настоящего Положения и подпунктом 3.3.3 настоящего пункта в тысячах рублей;

$ЧП_{ИСК,m}$  – совокупные чистые прямые потери, понесенные в  $m$ -ом году, по событиям операционного риска, зарегистрированным в базе событий, исключаемые кредитной организацией из расчета  $ЧП_m$  на основании

разрешения Банка России, выданного в соответствии с главой 8 настоящего Положения, и указанные в строках 1.3, 2.3, 3.3, 4.3, 5.3, 6.3, 7.3, 8.3, 9.3 и 10.3 таблицы 2 отчета о расчете величины коэффициента внутренних потерь для кредитных организаций, применяющих расчетный КВП, приведенного в приложении 4 к настоящему Положению.

3.3.3. Кредитная организация для целей применения подпункта 3.3.2 настоящего пункта рассчитывает величину  $ЧП_{БС,m}$  по следующей формуле:

$$ЧП_{БС,m} = \sum_{k=1}^{N_m} ЧП_{k,m},$$

где:

$k$  – уникальный порядковый идентификационный номер события операционного риска в соответствии с абзацем вторым пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_-П;

$N_m$  – количество событий операционного риска, зарегистрированных в базе событий, по которым в  $m$ -ом году на счетах бухгалтерского учета были отражены потери;

$ЧП_{k,m}$  – чистые прямые потери, понесенные в  $m$ -ом году, по  $k$ -ому событию операционного риска, зарегистрированному в базе событий, в значении, определенном в пункте 6.18 Положения Банка России № \_\_\_-П, и определяемые кредитной организацией в соответствии с главой 4 настоящего Положения и подпунктом 3.3.4 настоящего пункта в тысячах рублей.

3.3.4. Кредитная организация для целей применения подпункта 3.3.3 настоящего пункта рассчитывает величину  $ЧП_{k,m}$  по следующей формуле:

$$ЧП_{k,m} = \sum_{l: t_{п,k,l} \in m}^{N_k} ЧП_{k,l},$$

где:

$l$  – номер прямой потери по  $k$ -ому событию операционного риска, дата отражения  $t_{п,k,l}$  которой на счетах бухгалтерского учета в соответствии с абзацем тридцать первым пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_-П, относится к  $m$ -ом году (далее – дата прямой потери);

$N_k$  – количество прямых потерь, отраженных на счетах бухгалтерского учета, по  $k$ -ому событию операционного риска, зарегистрированному в базе событий, дата которых отражена в  $m$ -ом году;

$ЧП_{k,l}$  – чистые прямые потери по  $l$ -ой прямой потери по  $k$ -ому событию операционного риска, зарегистрированному в базе событий, в значении, определенном в пункте 6.18 Положения Банка России № \_\_\_-П, и определяемые кредитной организацией в соответствии с главой 4 настоящего Положения и подпунктом 3.3.5 настоящего пункта в тысячах рублей.

Символ  $\sum_{l: t_{п,k,l} \in m}$  означает, что суммирование происходит по всем  $l$ -ым прямым потерям, даты  $t_{п,k,l}$  которых отражены в  $m$ -ом году.

3.3.5. Кредитная организация для целей применения подпункта 3.3.4 настоящего пункта рассчитывает величину  $ЧП_{k,l}$  по следующей формуле:

$$ЧП_{k,l} = \max\{0; П_{k,l} - \sum_{j=1}^{J_1} (B_{k,l,j} \times d_{k,l,j})\},$$

где:

$J_1$  – количество поступивших возмещений, отнесенных кредитной организацией на покрытие  $l$ -ой потери от реализации  $k$ -ого события операционного риска по форме отчета об отнесении возмещений к прямым потерям, приведенного в приложении 5 к настоящему Положению;

$П_{k,l}$  – величина  $l$ -ой прямой потери по  $k$ -ому событию операционного риска, зарегистрированному в базе событий, в тысячах рублей;

$B_{k,l,j}$  – величина возмещения, отнесенного на покрытие  $l$ -ой потери по  $k$ -ому событию операционного риска, зарегистрированному в базе событий, в тысячах рублей;

$d_{k,l,j}$  – коэффициент дисконтирования возмещений, отнесенных кредитной организацией на покрытие  $l$ -ой потери по  $k$ -ому событию операционного риска, зарегистрированному в базе событий, определяемый кредитной организацией в соответствии с подпунктом 3.3.6 настоящего пункта.

В целях контроля расчета величины  $ЧП_{k,l}$  с учетом поступивших возмещений кредитная организация формирует отчет об отнесении возмещений к прямым потерям, приведенный в приложении 5 к настоящему Положению, и включает его в виде вложения к соответствующему событию операционного риска в базе событий.

3.3.6. Кредитная организация для целей применения подпункта 3.3.5 настоящего пункта определяет величину  $d_{k,l,j}$  следующим образом.

Кредитная организация определяет количество дней между датой отражения возмещения, отнесенного на покрытие 1-ой потери по k-ому событию операционного риска, зарегистрированному в базе событий, на счетах бухгалтерского учета в соответствии с абзацем сорок третьим пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_-П (далее – дата возмещения) и датой прямой потери и применяет величину  $d_{k,l,j}$  в следующем порядке:

в случае если дата возмещения наступила раньше, чем дата прямой потери, кредитная организация применяет величину  $d_{k,l,j}$ , равную единице;

в случае если количество дней между датой возмещения и датой прямой потери не превышает 365, кредитная организация применяет величину  $d_{k,l,j}$ , равную единице;

в случае если количество дней между датой возмещения и датой прямой потери превышает 365, кредитная организация рассчитывает величину  $d_{k,l,j}$  по следующей формуле:

$$d_{k,l,j} = \frac{1}{(1+r_{k,l})^{\frac{N_{Д-365}}{365}}}$$

где:

$r_{k,l}$  – эффективная процентная ставка дисконтирования, определенная кредитной организацией во внутренних документах, действующая на дату прямой потери, в соответствии с пунктом 1.6 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года

№ 35910, 8 декабря 2015 года № 40025, 12 декабря 2017 года № 49219, 31 июля 2018 года № 51743;

$N_d$  – количество дней между датой возмещения и датой прямой потери.

3.3.7. Кредитная организация для целей применения подпункта 3.3.1 настоящего пункта рассчитывает величину КИИ<sub>m</sub> по следующей формуле:

$$\text{КИИ}_m = \prod_{z=m+1}^{i-1} I_z,$$

Где:

$I$  – величина инфляции, приведенная на сайте Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации в соответствии с абзацем шестым подпункта 3.3.1 настоящего пункта.

Например, величина КИИ для чистых прямых потерь, понесенных кредитной организацией от реализации событий операционного риска в 2015 году, при расчете величины СЧП по состоянию на 1 января 2020 года определяется по следующей формуле:

$$\text{КИИ}_{2015} = \text{ИИ}_{2016} * \text{ИИ}_{2017} * \text{ИИ}_{2018} * \text{ИИ}_{2019}.$$

3.3.8. Для целей соблюдения требований, установленных в подпункте 4.4.1 пункта 4.4 настоящего Положения, кредитная организация определяет общую величину чистых прямых потерь от  $k$ -ого события операционного риска (далее – ЧП <sub>$k$</sub> ) по состоянию на расчетную дату  $i$ -ого года по следующей формуле:

$$\text{ЧП}_k = \sum_{l=1}^{L_k} \text{ЧП}_{k,l},$$

где:

$L_k$  – количество прямых потерь, отраженных на счетах бухгалтерского учета, по  $k$ -ому событию операционного риска, зарегистрированному в базе событий, в период учета СЧП в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения.

## **Глава 4. Учет потерь в расчете величины показателя потерь кредитной организации от реализации событий операционного риска**

4.1. Для целей настоящего Положения кредитная организация обеспечивает учет прямых потерь, возмещений и чистых прямых потерь в соответствии с главой 6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

4.2. Кредитная организация в целях расчета СЧП по формуле, приведенной в пункте 3.3 настоящего Положения, применяет следующие периоды расчета ПП:

от пяти полных лет до десяти полных лет до даты начала расчетного года (далее – сокращенный период расчета ПП);

десять полных лет до даты начала расчетного года (далее – полный период расчета ПП).

4.2.1. В случае если в базе событий кредитной организации отсутствуют данные о прямых потерях от реализации событий операционного риска за полный период расчета ПП, кредитная организация включает в расчет ПП данные о чистых прямых потерях за сокращенный периода расчета ПП.

4.2.2. В случае если кредитная организация рассчитывает ПП за сокращенный период расчета ПП, по мере накопления в базе событий данных о чистых прямых потерях от реализации событий операционного риска кредитная организация включает в расчет чистых прямых потерь данные о прямых потерях и возмещениях за каждый следующий год до начала использования полного периода расчета ПП.

4.3. Кредитная организация включает в расчет  $ПП_i$  на расчетную дату  $i$ -ого года прямые потери от реализации события операционного риска и возмещения на их покрытие с учетом следующего.

4.3.1. В расчет ПП включается величина чистых прямых потерь от реализации событий операционного риска, для которых величина  $ЧП_k$ , определенная в соответствии с подпунктом 3.3.8 пункта 3.3 настоящего Положения, превышает порог включения в расчет СЧП (далее – порог

включения):

банк, размер активов которого составляет 500 миллиардов рублей и более, применяет порог включения в размере 350 тысяч рублей;

банк, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, или НКО применяет порог включения в размере 100 тысяч рублей.

4.3.2. В случае если кредитная организация получила возмещения по событию операционного риска после даты отражения в бухгалтерском учете прямых потерь от данного события операционного риска, указанные возмещения соотносятся кредитной организацией на покрытие прямых потерь по методу ФИФО, состоящему в том, что поступающие возмещения в хронологическом порядке поступления относятся кредитной организацией на покрытие более ранних потерь.

Целевые возмещения, поступившие на покрытие конкретных прямых потерь, относятся кредитной организацией на целевое покрытие этих прямых потерь. При наличии оставшейся нераспределенной величины целевых возмещений кредитная организация вправе отнести ее на покрытие прямых потерь в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта.

4.3.3. Кредитная организация не учитывает в расчете СЧП возмещения, поступившие на покрытие прямых потерь от реализации события операционного риска на даты более ранее полного периода расчета ПП.

4.3.4. Возмещения, ранее отнесенные кредитной организацией на покрытие прямых потерь от реализации события операционного риска, повторному отнесению на иные прямые потери не подлежат.

4.3.5. Банк, получивший разрешение Банка России на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктом 8 Указания Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества», зарегистрированным Министерством юстиции

Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679, вправе не включать в расчет ПП потери от событий операционного риска, определяемые в виде сумм формирования резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, предусмотренные абзацем четвертым подпункта 3.12.1 пункта 3.12 Положения Банка России № \_\_\_\_-П, в случае если указанные потери учтены в количественных оценках компонентов кредитного риска, рассчитанных с применением моделей, разработанных в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, 10 июня 2019 года № 54896.

4.4. Кредитная организация осуществляет отнесение возмещений на покрытие прямых потерь от реализации события операционного риска с учетом следующего:

4.4.1. В случае если выплата, поступившая от страховой компании, входящей в банковскую группу данной кредитной организации, по имущественному страхованию осуществляется за счет страховых резервов и не приводит к уменьшению собственных средств (капитала) страховых компаний, указанная выплата учитываются в расчете СЧП.

4.4.2. В случае если возмещение на покрытие прямой потери поступило от страховой компании, входящей в банковскую группу, по договорам перестрахования со страховыми компаниями, не входящими в банковскую группу, указанные возмещения могут быть учтены в расчете СЧП.

4.5. Кредитная организация обеспечивает перерасчет СЧП по состоянию на дату, указанную в пункте 5.2 настоящего Положения, на основании произведенных кредитной организацией корректировок в бухгалтерском учете и учтенных величин возмещений, поступивших в период с даты, указанной в пункте 5.1 настоящего Положения, до даты, указанной в пункте 5.2 настоящего Положения.

4.6. Кредитная организация вправе подать ходатайство, указанное в

абзаце третьем пункта 8.1 настоящего Положения, на исключение потерь, включаемых в расчет  $ПП_i$  за период расчета ПП и составляющих не менее 5 процентов от величины СЧП<sub>i</sub>, рассчитанной на ближайшую к дате подачи ходатайства расчетную дату, в порядке, определенном в главе 8 настоящего Положения, в следующих случаях:

4.6.1. при реорганизации в форме разделения или выделения в соответствии с абзацами четвертым–пятым подпункта 3.2.4 пункта 3.2 настоящего Положения;

4.6.2. при прекращении проведения отдельных видов банковских операций и услуг, продаже (отчуждении) соответствующих портфелей активов и пассивов, на которых реализовались события операционного риска, формирующие исключаемые прямые потери;

4.6.3. при исключении типов событий операционного риска, указанных в пунктах 3.6–3.8 Положения Банка России № \_\_\_-П, в разрезе направлений деятельности и (или) составляющих их процессов, проклассифицированных до второго и далее уровней классификации в соответствии с пунктами 3.9–3.10 Положения Банка России № \_\_\_-П, позволяющих их однозначно отделить по классификационным признакам от иных событий операционного риска.

Кредитная организация вправе применять настоящий подпункт в случае, если кредитная организация приняла меры по устранению всех выявленных источников операционного риска и меры по уменьшению негативного влияния операционного риска в соответствии с подпунктом 2.1.6 пункта 2.1 Положения Банка России № \_\_\_-П и предоставит пояснительную записку об устранении указанных источников операционного риска и принятых мерах по уменьшению негативного влияния операционного риска в отношении исключаемых типов событий операционного риска в соответствии с главой 8 настоящего Положения.

## **Глава 5. Порядок расчета величины операционного риска и его компонентов**

5.1. Кредитная организация рассчитывает величину операционного риска ежегодно на основании отчетности по форме 0409102, сформированной по состоянию на первое января расчетного года, не позднее 14 рабочих дней с даты начала расчетного года.

5.2. В случае если кредитная организация отражает в бухгалтерском учете события после отчетной даты, влияющие на расчет величины БИ и ПП, кредитная организация проводит на расчетную дату первое июля перерасчет величины операционного риска, БИ и ПП с учетом внесенных корректировок в отчетность по форме 0409102 на первое января расчетного года, не позднее 14 рабочих дней.

5.3. В случае если уполномоченным подразделением и (или) подразделением Банка России, осуществляющим надзор в целях проверки соблюдения кредитной организацией требований настоящего Положения и выданных разрешений Банка России в соответствии с главой 8 настоящего Положения, в том числе проверку корректности расчета размера операционного риска для включения в нормативы достаточности капитала, (далее – подразделение, осуществляющее надзор за соблюдением порядка расчета размера операционного риска), обнаружены в расчете величин БИ и СЧП данные, которые были определены в качестве ошибочных и (или) не отраженных ранее, кредитная организация включает их в расчет со следующей расчетной даты.

## **Глава 6. Документирование результатов расчета величины операционного риска**

6.1. Кредитная организация назначает лицо, уполномоченное представлять интересы кредитной организации при взаимодействии с Банком России по вопросам проведения надзора за корректностью расчета размера операционного риска (далее – уполномоченный представитель кредитной

организации), и в течение 10 дней с даты, указанной в пункте 10.2 настоящего Положения, направляет в Банк России письмо, содержащее контактные данные уполномоченного представителя кредитной организации.

6.2. Информационный обмен между должностным лицом Банка России, ответственным за проведение оценки, руководителем (заместителем руководителя) подразделения, осуществляющего надзор за соблюдением порядка расчета размера операционного риска, и уполномоченным представителем кредитной организации осуществляется с использованием личного кабинета в соответствии с Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605 (далее – Указание Банка России № 4600-У).

В отдельных случаях, когда возможности личного кабинета не позволяют передать требуемый объем материалов и данных, допускается их передача с использованием электронных носителей информации при сопроводительном письме кредитной организации.

6.3. В целях регламентации расчета величины операционного риска кредитная организация разрабатывает и соблюдает внутренние документы, указанные в подпунктах 6.3.1 и 6.3.2 настоящего пункта.

6.3.1. Кредитная организация, применяющая в расчете величины операционного риска фиксированный КВП, для расчета размера величины операционного риска разрабатывает следующие внутренние документы:

порядок и методику расчета величины операционного риска, БИ, КБИ; методику расчета величины АПД, в случае если кредитная организация применяет способ расчета ВПЛД в соответствии с абзацем третьим подпункта 2.2.1 пункта 2.2 настоящего Положения;

порядок определения и исключения доходов и (или) расходов, а также активов, включаемых в расчет КБИ, в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Положения в случае подачи ходатайства на исключение доходов и (или) расходов из расчета КБИ в соответствии с пунктом 8.1 настоящего Положения;

процедуры предоставления доступа работников Банка России в подразделение, ответственное за организацию управления операционным риском, и в специализированное подразделение кредитной организации в соответствии с подпунктом 8.2.7 пункта 8.2 настоящего Положения в случае подачи ходатайства на исключение доходов и (или) расходов из расчета КБИ и (или) ходатайства на исключение чистых потерь из расчета ПП в соответствии с пунктом 8.1 настоящего Положения;

другие внутренние документы кредитной организации.

6.3.2. Кредитная организация, применяющая в расчете величины операционного риска расчетный КВП, в дополнение к внутренним документам, указанным в подпункте 6.3.1 настоящего пункта, разрабатывает следующие внутренние документы:

порядок и методику расчета КВП;

порядок отнесения возмещений на покрытие прямых потерь от реализации событий операционного риска с учетом требований, установленных в пункте 4.4 настоящего Положения;

порядок определения и исключения чистых прямых потерь из расчета ПП и пересчета СЧП в соответствии с пунктом 4.6 настоящего Положения в случае подачи ходатайства на исключение чистых потерь из расчета ПП в соответствии с пунктом 8.1 настоящего Положения;

другие внутренние документы кредитной организации.

6.4. Кредитная организация формирует отчеты о расчете величины операционного риска, указанные в подпунктах 6.4.1 и 6.4.2 настоящего пункта, на ежегодной основе не позднее 14 рабочих дней с даты начала расчетного года. В случае если кредитная организация отражает в бухгалтерском учете события после отчетной даты, влияющие на расчет величины БИ и ПП,

кредитная организация проводит корректировку данных отчетов не позднее 14 рабочих дней с первого июля расчетного года.

Кредитная организация предоставляет отчеты о расчете величины операционного риска, указанные в подпунктах 6.4.1 и 6.4.2 настоящего пункта:

на рассмотрение коллегиальным исполнительным органом кредитной организации и советом директоров (наблюдательным советом) в установленные во внутренних документах кредитной организации сроки;

в Банк России не позднее 14 рабочих дней с после расчетной даты или по запросу Банка России не позднее 10 рабочих дней со дня получения письменного требования Банка России.

6.4.1. Кредитная организация, применяющая в расчете величины операционного риска фиксированный КВП, формирует следующие отчеты:

отчет о расчете величины бизнес-индикатора и величины операционного риска в формате, соответствующем приложению 3 к настоящему Положению;

отчет о расчете величины активов, приносящих процентный доход, в случае если кредитная организация применяет способ расчета ВПЛД с абзацем третьим подпункта 2.2.1 пункта 2.2 настоящего Положения, в формате, соответствующем приложению 1 к настоящему Положению;

отчет об исключении из расчета КБИ величин доходов и (или) расходов, а также активов в формате, соответствующем таблице 2 приложения 3 к настоящему Положению (далее – отчет об исключении из расчета КБИ величин доходов и (или) расходов, а также активов), в случае если в соответствии с пунктом 8.1 настоящего Положения Банк России выдал кредитной организации соответствующее разрешение.

6.4.2. Кредитная организация, применяющая в расчете величины операционного риска расчетный КВП, в дополнение к отчетам, указанным в подпункте 6.4.1 настоящего пункта, формирует следующие отчеты:

отчет о расчете величины коэффициента внутренних потерь для кредитных организаций, применяющих расчетный коэффициент внутренних

потерь, в формате, соответствующем приложению 4 к настоящему Положению;

отчет об исключении из расчета ПП величин чистых прямых потерь в формате, соответствующем таблице 2 приложения 4 к настоящему Положению (далее – отчет об исключении из расчета ПП величин чистых прямых потерь), в случае если в соответствии с пунктом 8.1 настоящего Положения Банк России выдал кредитной организации соответствующее разрешение.

6.5. Внутренние документы, указанные в пункте 6.3 настоящего Положения, и отчеты, указанные в пункте 6.4 настоящего Положения, должны храниться кредитной организацией в бумажном и (или) в электронном виде в следующем порядке:

не менее пяти лет со дня рассмотрения отчетов коллегиальным исполнительным органом кредитной организации или признания внутренних документов утратившими силу для кредитных организаций, применяющих фиксированный КВП;

не менее периода расчета ПП в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения для кредитных организаций, применяющих расчетный КВП.

## **Глава 7. Порядок подачи кредитной организацией уведомления о применении расчетного КВП для расчета величины операционного риска**

7.1. Кредитная организация с даты, указанной в пункте 10.2 настоящего Положения, вправе подать уведомление в соответствии с абзацами вторым, четвертым и пятым подпункта 3.2.2 пункта 3.2 настоящего Положения при соблюдении следующих требований:

имеет в наличии данные о прямых потерях от реализации событий операционного риска и связанных с ними возмещениях в соответствии с главой 6 Положения Банка России № \_\_\_-П за период не менее сокращенного

периода расчета ПП до расчетной даты начала применения кредитной организацией расчетного КВП, указанной в уведомлении;

обеспечивает полноту базы событий за период не менее сокращенного периода расчета ПП с соблюдением контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска, рассчитанных в соответствии с абзацами седьмым–восьмым подпункта 1.1.1 и абзацами девятым–десятым подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № \_\_\_-П;

уполномоченное подразделение кредитной организации в значении, установленном в абзаце девятом пункта 1.3 Положения Банка России № \_\_\_-П, не позднее чем за 3 месяца до даты направления кредитной организацией уведомления осуществило проверку соответствия системы управления операционным риском кредитной организации требованиям Положения Банка России № \_\_\_-П и полноты и точности информации, отраженной в базе событий, а также корректности ведения базы событий, включая проведение выборочной проверки соблюдения контрольных показателей уровня операционного риска, установленных абзацами седьмым–восьмым подпункта 1.1.1 и абзацами девятым–десятым подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № \_\_\_-П, на репрезентативной выборке (критерии репрезентативности кредитная организация устанавливает самостоятельно);

на дату направления уведомления относится к группе 1 или подгруппе 2.1 группы 2 в соответствии с главой 2 Указания Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года № 46771, 15 марта 2018 года № 50380, 23 мая 2018 года № 51155, 22 февраля 2019 года № 53872, в случае если кредитная организация является банком.

7.2. Кредитная организация в целях применения расчетного КВП в соответствии с решением коллегиального исполнительного органа, принятым в соответствии с порядком, определенным во внутренних документах,

направляет в Банк России уведомление по форме приложения 6 к настоящему Положению с приложением комплекта документов, указанных в приложении 7 к настоящему Положению не позднее чем за 55 рабочих дней до запланированной даты начала применения кредитной организацией расчетного КВП, соответствующей расчетной дате, с использованием личного кабинета в соответствии с Указанием Банка России № 4600-У.

7.3. Банк России в течение 45 рабочих дней с даты получения уведомления осуществляет проверку соблюдения кредитной организацией условий, указанных в пункте 7.1 настоящего Положения.

7.4. В случае выявления Банком России несоблюдения условий, указанных в пункте 7.1 настоящего Положения, Банк России не позднее чем за десять рабочих дней до запланированной даты начала применения кредитной организацией расчетного КВП, указанного в уведомлении, направляет в кредитную организацию письмо, содержащее информацию о выявленных несоответствиях кредитной организации условиям, указанным в пункте 7.1 настоящего Положения, и невозможности применения расчетного КВП в расчете величины операционного риска (далее – письмо о выявленных несоответствиях).

7.5. В случае направления Банком России письма о выявленных несоответствиях кредитная организация продолжает применять фиксированный КВП в расчете величины операционного риска.

В случае ненаправления письма о выявленных несоответствиях кредитная организация применяет расчетный КВП с даты, указанной в пункте 7.2 настоящего Положения.

7.6. После направления Банком России письма о выявленных несоответствиях кредитная организация вправе повторно направить уведомление и комплект документов не ранее чем через 6 месяцев с даты устранения несоответствий, выявленных Банком России в соответствии с пунктом 7.3 настоящего Положения.

## **Глава 8. Порядок подачи кредитной организацией ходатайств на исключение потерь из расчета ПП и доходов и (или) расходов из расчета КБИ и их рассмотрения Банком России**

8.1. В случае наступления событий, предусмотренных пунктами 2.4 и (или) 4.6 настоящего Положения, кредитная организация в соответствии с принятым решением коллегиального исполнительного органа вправе направить в Банк России следующие виды ходатайств:

ходатайство на исключение части доходов и (или) расходов из расчета КБИ и (или) величины АПД соответствующее условиям пункта 2.4 настоящего Положения (далее – ходатайство на исключение доходов и (или) расходов из расчета КБИ);

ходатайство на исключение чистых потерь из расчета ПП, соответствующее условиям пункта 4.6 настоящего Положения, в случае применения кредитной организацией расчетного КВП для расчета величины операционного риска на последнюю расчетную дату, предшествующую дате подачи ходатайства (далее – ходатайство на исключение потерь из расчета ПП).

8.1.1. Кредитная организация направляет в Банк России ходатайство на исключение доходов и (или) расходов из расчета КБИ по форме приложения 8 к настоящему Положению и (или) ходатайство на исключение потерь из расчета ПП по форме приложения 9 к настоящему Положению (далее при совместном употреблении – ходатайство) за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (лица, его замещающего) с приложением комплекта документов, указанных в приложении 7 к настоящему Положению, не позднее чем за 5 месяцев до расчетной даты с использованием личного кабинета в соответствии с Указанием Банка России № 4600-У.

8.1.2. Банк России в ходе проведения оценки соответствия ходатайства и комплекта документов требованиям настоящего Положения (далее – оценка)

осуществляет взаимодействие с кредитной организацией по вопросам проведения оценки через уполномоченного представителя кредитной организации в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Положения.

8.2. Рассмотрение Банком России ходатайства, поданного кредитной организацией в соответствии с пунктом 8.1 настоящего Положения, осуществляется в следующем порядке.

8.2.1. В течение 10 рабочих дней с даты получения ходатайства и комплекта документов руководитель подразделения, осуществляющего надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, направляет в кредитную организацию уведомление о начале проведения оценки, в котором указывается должностное лицо Банка России, ответственное за проведение оценки, и список работников Банка России, осуществляющих оценку.

8.2.2. В случае рассмотрения поданного кредитной организацией ходатайства на исключение доходов и (или) расходов из расчета КБИ оценка включает следующие виды работ:

анализ представленного комплекта документов кредитной организации на соответствие требованиям, установленным в приложении 7 к настоящему Положению;

запрос внутренних документов и информации кредитной организации, относящихся к предмету ходатайства и предоставленных в дополнение к комплекту документов, и последующий их анализ в целях проведения оценки;

проведение очных встреч (совещаний) с представителями кредитной организации;

анализ данных о доходах и (или) расходах и (или) АПД, предлагаемых кредитной организацией к исключению из расчета КБИ, указанных в таблице 2 приложения 3 к настоящему Положению, на их соответствие требованиям пункта 2.4 настоящего Положения;

подготовку акта о результатах оценки.

8.2.3. В случае рассмотрения поданного кредитной организацией

ходатайства на исключение потерь из расчета ПП в дополнение к видам работ, указанным в абзацах втором–четвертом и шестом подпункта 8.2.2 настоящего пункта, оценка включает анализ событий операционного риска кредитной организации и соответствующих им исключаемым из расчета ПП данных о прямых потерях, чистых прямых потерях, корректности отнесения возмещений на покрытие прямых потерь, включенным в состав ходатайства на исключение потерь из расчета ПП, на предмет соблюдения требований пункта 4.6 настоящего Положения.

8.2.4. Срок ответа кредитной организации на отдельный запрос Банка России не может превышать пяти рабочих дней, если иное не установлено в запросе должностного лица Банка России, ответственного за проведение оценки.

8.2.5. При непредставлении кредитной организацией ответа на запрос в срок, указанный в подпункте 8.2.4 настоящего пункта, уполномоченный представитель кредитной организации в течение трех рабочих дней направляет в Банк России письмо с предложением другого срока, в течение которого кредитной организацией будет направлен ответ.

При несогласии с предложенным сроком должностное лицо Банка России, ответственное за проведение оценки, в течение трех рабочих дней направляет письмо в кредитную организацию, содержащее окончательный срок, в течение которого Банком России ожидается предоставление ответа кредитной организации. Срок, указанный в данном письме, не подлежит изменению кредитной организацией.

8.2.6. Суммарный срок задержки в предоставлении ответов кредитной организации по всем ранее направленным запросам подразделения, ответственного за проведение оценки, не должен превышать двадцати рабочих дней.

8.2.7. Во время проведения оценки должностное лицо Банка России, ответственное за проведение оценки, запрашивает у кредитной организации необходимую информацию для проведения оценки, а также согласовывает с

кредитной организацией доступ работников Банка России, осуществляющих оценку, в подразделение, ответственное за организацию управления операционным риском, и в специализированное подразделение кредитной организации, в значении, установленном в пункте 1.3 Положения Банка России № \_\_\_-П.

8.2.8. Должностное лицо Банка России, ответственное за проведение оценки, и работники Банка России, осуществляющие оценку, обеспечивают сохранность и неразглашение полученной информации в ходе проведения оценки в соответствии со статьей 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости съезда народных депутатов РСФСР и Верховного совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2012, № 27, ст. 3588) и частью второй статьи 57 Федерального закона № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 53, ст. 8440).

8.2.9. Результатом оценки, проводимой Банком России, является акт о проведении оценки, подготовленный в соответствии с пунктами 8.3 и 8.4 настоящего Положения.

8.2.10. Невозможность получения от кредитной организации любой информации, запрашиваемой должностным лицом Банка России, ответственным за проведение оценки, или непредставление кредитной организацией запрашиваемого доступа в соответствии с подпунктом 8.2.7 настоящего пункта отражаются должностным лицом Банка России, ответственным за проведение оценки, в акте.

8.2.11. Должностное лицо Банка России, ответственное за проведение оценки, готовит акт для рассмотрения первому заместителю Председателя Банка России (заместителю Председателя Банка России) с рекомендацией о принятии решения об отказе в удовлетворении ходатайства, поданного кредитной организацией в соответствии с пунктом 8.1 настоящего

Положения, в следующих случаях:

наличия в представленных кредитной организацией документах недостоверной требуемой информации;

непредставления кредитной организацией запрашиваемого в соответствии с подпунктом 8.2.7 настоящего пункта доступа, что не позволяет должностному лицу Банка России, ответственному за проведение оценки, провести оценку;

суммарный срок задержки предоставления ответов кредитной организацией превышает срок, указанный в подпункте 8.2.5 настоящего пункта;

неподтверждения обоснованности исключаемых доходов и (или) расходов из расчета КБИ и (или) АПД условиям пункта 2.4 настоящего Положения и их корректности расчета;

неподтверждения обоснованности исключения чистых потерь из расчета ПП условиям пункта 4.6 настоящего Положения.

8.3. По окончании оценки должностное лицо Банка России, ответственное за проведение оценки, составляет акт, содержащий результаты и выводы о проведенной оценке, в котором подтверждает полное или частичное удовлетворение ходатайства, поданного в соответствии с пунктом 8.1 настоящего Положения, в соответствии со следующим порядком.

8.3.1. Должностное лицо Банка России, ответственное за проведение оценки, в течение 10 рабочих дней с даты окончания оценки направляет в кредитную организацию проект акта, содержащего описание выявленных несоответствий.

В течение 5 рабочих дней с даты направления должностным лицом Банка России, ответственным за проведение оценки, в кредитную организацию проекта акта кредитная организация, в случае наличия возражений, направляет в Банк России письмо с изложением и обоснованием возражений к акту, которые просит учесть при утверждении акта.

8.3.2. В случае поступления в Банк России возражений,

предусмотренных абзацем вторым подпункта 8.3.1 настоящего пункта, должностное лицо Банка России, ответственное за проведение оценки, в течение 10 рабочих дней с даты их поступления рассматривает возражения и по итогам их рассмотрения направляет в кредитную отчет с указанием принятых возражений и мотивированного отказа в отношении прочих возражений (далее – отчет).

8.3.3. Акт, сформированный в порядке, определенном подпунктами 8.3.1 и 8.3.2 настоящего пункта, подписывается должностным лицом Банка России, ответственным за проведение оценки, и утверждается руководителем подразделения, осуществляющего надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска.

8.3.4. Должностное лицо Банка России, ответственное за проведение оценки, направляет утвержденный акт в кредитную организацию в срок, не превышающий 30 рабочих дней с даты завершения оценки.

8.4. Подготовка проекта разрешения на исключение доходов и (или) расходов из расчета КБИ и (или) на исключение потерь из расчета ПП или об отказе в его выдаче производится на основании акта, предусмотренного пунктом 8.3 настоящего Положения, в соответствии со следующим порядком.

8.4.1. В течение 20 рабочих дней с даты утверждения акта с должностное лицо Банка России, ответственное за проведение оценки, составляет проект разрешения на исключение доходов и (или) расходов из расчета КБИ и (или) на исключение потерь из расчета ПП или об отказе в его выдаче (далее – проект разрешения) и направляет на согласование руководителю подразделения, осуществлявшего надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска.

8.4.2. В случае рассмотрения ходатайства на исключение доходов и (или) расходов из расчета КБИ проект решения включает в себя следующие условия, которые кредитная организация обязана соблюдать:

период в течение которого разрешается производить перерасчет КБИ в связи с исключением данных о доходах и (или) расходах и (или) АПД,

отнесенных кредитной организацией к исключаемым направлениям деятельности и (или) составляющим их процессам;

данные о доходах и (или) расходах и (или) АПД, исключаемых из расчета КБИ по форме таблицы 2 приложения 3 к настоящему Положению.

8.4.3. В случае рассмотрения ходатайства на исключение потерь из расчета ПП проект решения включает в себя следующие условия, которые кредитная организация обязана соблюдать:

период, в течение которого разрешается производить расчет величины операционного риска за вычетом из расчета ПП данных о чистых потерях, отнесенных кредитной организацией к исключаемым направлениям деятельности и (или) составляющим их процессам;

величина исключаемых чистых потерях кредитной организации из расчета ПП в разрезе направлений деятельности и (или) составляющих их процессов по форме таблицы 2 приложения 4 к настоящему Положению;

учет в расчете ПП исключаемых чистых потерях на протяжении трех календарных лет с даты выдачи разрешения.

8.4.4. В случае наличия у кредитной организации действующего на период проведения оценки ранее выданного разрешения на исключение потерь из расчета ПП (далее – ранее выданное разрешение), очередное разрешение на исключение потерь из расчета ПП в дополнение к условиям, перечисленным в подпункте 8.4.3 настоящего пункта, будет содержать условия ранее выданного разрешения и информацию о признании ранее выданного разрешения утратившим силу с даты утверждения настоящего разрешения.

8.5. Решение о выдаче (отказе в выдаче) разрешения на исключение доходов и (или) расходов и (или) активов из расчета КБИ по форме приложения 11 к настоящему Положению и (или) на исключение потерь из расчета ПП по форме приложения 12 к настоящему Положению утверждается первым заместителем Председателя Банка России, курирующим подразделение, осуществляющее надзор за соблюдением порядка величины

операционного риска, в течение 15 рабочих дней с даты утверждения акта о результатах проведения оценки.

8.5.1. В течение 5 рабочих дней с даты принятия решения должностное лицо Банка России, ответственное за проведение оценки, направляет в адрес кредитной организации разрешение на исключение потерь и (или) исключение доходов и (или) расходов из расчета КБИ с указанием условий его применения за подписью первого заместителя Председателя Банка России.

8.5.2. Кредитная организация в случае получения разрешения на исключение доходов и (или) расходов из расчета КБИ вправе подать очередное ходатайство на исключение доходов и (или) расходов из расчета КБИ по окончании периода, установленного абзацем 2 подпункта 8.4.2 пункта 8.4 настоящего Положения.

8.5.3. В случае принятия решения об отказе в выдаче разрешения на исключение доходов и (или) расходов из расчета КБИ и (или) на исключение потерь из расчета ПП кредитная организация может повторно направить ходатайство и комплект документов не ранее чем через 2 года с даты получения решения.

8.5.4. После выдачи кредитной организации разрешения на исключение потерь из расчета ПП и (или) на исключение доходов и (или) расходов из БИ Банк России осуществляет надзор в соответствии с главой 9 настоящего Положения.

## **Глава 9. Надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска для нормативов достаточности капитала**

9.1. Целью надзора является контроль соблюдения порядка расчета величины операционного риска и соблюдения требований настоящего Положения кредитной организацией для включения в нормативы достаточности капитала кредитной организации.

9.2. Основными задачами надзора за соблюдением требований к расчету величины операционного риска являются:

контроль за корректностью расчета кредитной организацией величины операционного риска, величин КБИ, КВП и ПП, рассчитанных в соответствии с требованиями глав 2–4 настоящего Положения;

контроль за применением кредитной организацией расчета ВПЛД с учетом величины АПД в соответствии с абзацем третьим подпункта 2.2.1 пункта 2.2 настоящего Положения;

контроль за соблюдением внутренних документов кредитной организации, определяемых порядок расчета величины операционного риска, соответствия компонентам КБИ и КВП и требованиям Положения Банка России № \_\_\_-П;

контроль за соблюдением кредитной организацией условий применения разрешений на исключение части доходов и (или) расходов из расчета КБИ, соответствующее условиям пункта 2.4 настоящего Положения;

контроль за соблюдением кредитной организацией условий применения разрешений на исключение чистых прямых потерь из расчета ПП за период расчета ПП, соответствующее условиям пункта 4.6 настоящего Положения (для кредитных организаций, применяющих расчетный КВП).

9.3. В рамках надзора за соблюдением порядка расчета величины операционного риска выделяются следующие направления надзора.

9.3.1. В отношении кредитных организаций, применяющих фиксированный КВП:

корректность расчета КБИ в соответствии с главой 2 настоящего Положения;

полнота учета прямых потерь от реализации событий операционного риска и их отражение в базе событий в соответствии с пунктом 4.4 Положения Банка России № \_\_\_-П;

достоверность отчетов кредитной организации по операционному риску, указанных в пунктах 6.4 и 9.5 настоящего Положения, отчетов по

операционному риску, формируемых кредитной организацией в соответствии с пунктом 4.2 Положения Банка России № \_\_\_-П;

контроль применения КНП при определении фиксированного КВП в соответствии с подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Положения в случае его назначения Банком России;

контроль соблюдения исключения части доходов и (или) расходов из расчета КБИ, соответствующее условиям пункта 2.4 настоящего Положения;

соблюдение порядка применения фиксированного КВП в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Положения.

9.3.2. В отношении кредитных организаций, применяющих расчетный КВП, в дополнение к направлениям надзора, указанным в подпункте 9.3.1 настоящего пункта (за исключением последнего абзаца):

соблюдение условий применения расчетного КВП в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Положения;

проверка корректности расчета расчетного КВП, включая корректность расчета отношения СЧП к ПП в соответствии с подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения;

проверка соблюдения условий, указанных в пункте 7.1 настоящего Положения;

контроль соблюдения исключения чистых прямых потерь при расчете КВП в соответствии с разрешением Банка России, выданных по ходатайствам в соответствии с главой 8 настоящего Положения;

проверка корректности расчета чистых прямых потерь от событий операционного риска, зарегистрированных в базе событий, в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения, с учетом приведенного соотношения возмещения на покрытие отдельных видов потерь от реализации событий операционного риска;

проверка корректности распределения чистых прямых потерь от событий операционного риска по годам периода расчета ПП в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения;

соблюдение требований учета возмещений на покрытие отдельных видов потерь от реализации событий операционного риска в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Положения и подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 Положения Банка России № \_\_\_-П;

соблюдение требований порога включения потерь в расчете КВП в соответствии с подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 настоящего Положения;

проверка отчетов кредитной организации о расчете величины операционного риска, формируемых в соответствии с пунктом 6.4 настоящего Положения;

корректность включения коэффициента индекса инфляции в расчете СЧП в соответствии с пунктом 3.3.1 настоящего Положения;

особенности применения КНП при расчете КВП;

включение потерь от реализации событий операционного риска, связанных с кредитными рисками, с соблюдением условий, предусмотренных подпунктом 4.3.5 пункта 4.3 настоящего Положения.

9.4. Подразделение, осуществляющее надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, осуществляет надзор с использованием следующих инструментов:

отчетность кредитной организации об операционном риске, направляемая в Банк России;

информация, поступившая от структурных подразделений Банка России, осуществляющих инспекционную проверку и оценку полноты базы событий;

внутренние документы кредитной организации, представляемые в соответствии с пунктом 9.6 настоящего Положения;

информация, полученная от структурных подразделений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью кредитных организаций в области управления операционными рисками в ходе надзора за соблюдением порядка расчета величины операционного риска;

отчетность кредитной организации о выявленных инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации (в соответствии с Положением Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2012 года № 24575, 1 июля 2013 года № 28930, 10 сентября 2014 года № 34017, 22 июня 2018 года № 51411, и Положением Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 мая 2019 года № 54637);

результаты тематических проверок с выездом на место;

итоги встреч (совещаний) с представителями кредитной организации;

другие доступные инструменты.

9.5. Уполномоченный представитель кредитной организации по запросу руководителя (заместителя руководителя) подразделения, осуществляющего надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, представляет отчеты по управлению операционным риском в кредитной организации и банковской группе, включающие «Отчет о прямых потерях (возмещениях потерь) от реализации операционного риска в разрезе источников риска и типов событий», «Отчет о потерях(возмещениях потерь) от реализации операционного риска, за исключением риска информационной безопасности, в разрезе типов событий и видов потерь(возмещений потерь) по направлениям деятельности», «Отчет о потерях(возмещениях потерь) от риска информационной безопасности в разрезе типов событий и видов потерь(возмещений потерь) по направлениям

деятельности», «Отчет о значениях контрольных показателей уровня операционного риска по направлениям деятельности», «Отчет о значениях контрольных показателей уровня операционного риска по кредитной организации в целом» и «Краткое описание пяти крупнейших событий операционного риска», и следующие внутренние документы кредитной организации:

отчеты, подготовленные подразделением, ответственным за организацию управления операционным риском в кредитной организации, в соответствии с пунктом 4.2 Положения Банка России № \_\_\_-П;

отчеты уполномоченного подразделения кредитной организации в соответствии с пунктом 4.4 Положения Банка России № \_\_\_-П;

выписки из лицевых счетов кредитной организации за проверяемый период, по лицевым счетам, указанным в пункте 3.12 Положения Банка России № \_\_\_-П, с указанием даты совершения операции, номера документа, вида (шифра) операции (в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165), наименование операции, номер корреспондирующего счета, суммы – отдельно по дебету и кредиту, остаток по счету;

выгрузка информации о событиях операционного риска из базы событий за проверяемый период, объем и состав данных которой указан в запросе и которая соответствует требованиям главы 6 Положения Банка России № \_\_\_-П;

выписки из протоколов с заседаний совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиальных органов кредитной организации, уполномоченных рассматривать вопросы по управлению операционным

рисков в кредитной организации, о рассмотрении вопросов по управлению операционным риском, в том числе рассмотрение отчетов об отдельных (индивидуальных) событиях операционного риска и о проверке качества и полноты базы событий (при наличии), определенных внутренними документами кредитной организации;

заключение и отчеты внутреннего и внешнего аудита кредитной организации;

другие внешние и внутренние источники информации.

9.6. Срок ответа уполномоченного представителя кредитной организации на запрос руководителя (заместителя руководителя) подразделения, осуществляющего надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, не должен превышать десяти рабочих дней с даты получения запроса, если в запросе не установлен иной срок. Уполномоченный представитель кредитной организации может запросить Банк России увеличение срока предоставления ответа на запрос с указанием обоснования. При этом общий срок ответа на запрос Банка России не может превышать 20 рабочих дней.

9.7. В ходе надзора подразделение, осуществляющее надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, выявляет нарушения по направлениям надзора, указанным в пункте 9.3 настоящего Положения, проводит их анализ и квалификацию по степени существенности.

Подразделение, осуществляющее надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, осуществляет на периодической основе проверку корректности расчета чистых прямых потерь кредитной организации, применяющей расчетный КВП, с учетом проведенного соотнесения возмещений по каждому событию операционного риска за период проведения проверки, где выявляются следующие типы ошибок кредитной организации:

событие операционного риска не зарегистрировано в базе событий, прямые потери не зафиксированы;

событие операционного риска зафиксировано в базе событий, по которому некорректно учтены прямые потери за проверяемый период;

событие операционного риска зафиксировано в базе событий, по которому в расчете чистых прямых потерь за период проведения проверки некорректно учтено или не учтено возмещение.

9.8. По результатам анализа и квалификационной оценки на предмет влияния выявленных нарушений на расчет величины операционного риска для включения в нормативы достаточности капитала подразделение, осуществляющее надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, готовит предложения по применению мер к кредитной организации.

9.9. Подразделение, осуществляющее надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, по результатам выявленных нарушений в соответствии с пунктом 9.8 настоящего Положения и в соответствии с частью первой статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438; 2019, № 18, ст. 2198) применяют к кредитной организации следующие меры:

требование об устранении выявленных нарушений;

требование о пересчете величины КБИ и величины операционного риска на следующую отчетную дату расчета нормативов достаточности капитала;

требование об установлении КНП для расчета величины операционного риска в нормативах достаточности капитала;

применить меры, предусмотренные частью первой, абзацем третьим пункта 2, пунктом 6 части третьей статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ.

9.10. В случае выявления нарушений в ходе надзора по направлениям надзора, указанным в абзаце третьим подпункта 9.3.1 и абзацами пятым–девятым подпункта 9.3.2 пункта 9.3 настоящего Положения определяется КНП в следующем порядке.

9.10.1. Расчет КНП для кредитных организаций, применяющих фиксированный КВП, осуществляется по следующей формуле:

$$\text{КНП}_i = K_1 + K_2,$$

где:

$K_1$  – компонент, определяемый как доля выявленных в ходе надзора пропусков событий операционного риска (по количеству) с прямыми потерями и (или) прямых потерь от реализации событий операционного риска, рассчитанный по каждому году, включенному в период проверки, в соответствии с абзацами седьмым и восьмым подпункта 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № \_\_\_-П по следующей формуле:

$$K_1 = \sum_{y=j-i-1}^{i-m} \max [0; \text{ДС}_j - \text{КЗДС}_j; \text{ДП}_j - \text{КЗДП}_j],$$

где:

$m$  – длительность проверяемого периода (в годах);

$\text{ДС}_j$  – доля выявленных пропусков (по количеству) событий операционного риска с прямыми потерями в базе событий, рассчитанная в соответствии с абзацем седьмым подпункта 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № \_\_\_-П, за  $j$ -ый год, включенный в период проверки;

$\text{ДП}_j$  – доля выявленных пропусков сумм прямых потерь в базе событий, рассчитанная в соответствии с абзацем восьмым подпункта 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № \_\_\_-П, за  $j$ -ый год, включенный в период проверки;

$\text{КЗДС}_j$  – контрольное значение контрольного показателя уровня операционного риска в соответствии с абзацем седьмым подпункта 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № \_\_\_-П, за  $j$ -ый год, включенный в период проверки;

$\text{КЗДП}_j$  – контрольное значение контрольного показателя уровня операционного риска в соответствии с абзацем восьмым подпункта 1.1.1

пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № \_\_\_-П, за j-ый год, включенный в период проверки.

$K_2$  – компонент, определяемый как отношение прямых потерь (по сумме потерь) за вычетом возмещений, поступивших в i-1 году на покрытие этих потерь, за последний отчетный период за вычетом величины КБИ расчетного года к величине КБИ расчетного года:

$$K_2 = \max \left[ 0; \frac{\sum_{k=1}^{N_{i-1}} (\Pi_{i-1,k} - V_{i-1,k}) - \text{КБИ}_i}{\text{КБИ}_i} \right],$$

где:

$N_{i-1}$  – количество событий операционного риска, по которым в базе событий в i-1 году зарегистрированы прямые потери;

$V_{i-1,k}$  – возмещения, поступившие в i-1 году на покрытие прямых потерь, реализовавшихся в i-1 году. В случае отсутствия возмещения показатель равен 0;

$\Pi_{i-1,k}$  – прямые потери от k-го события операционного риска, реализовавшиеся в i-1 году, и зарегистрированные в базе событий в i-1 году.

9.10.2. В случае выявления нарушений по направлениям надзора в соответствии с подпунктами 9.3.2.4–9.3.2.8 подпункта 9.3.2 пункта 9.3 настоящего Положения, КНП для кредитных организаций, применяющих расчетный КВП, определяется в соответствии с таблицей, приведенной в приложении 13 к настоящему Положению.

9.10.3. Подразделение, осуществляющее надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, определяет КНП в следующем порядке.

9.10.3.1. определяет отношение показателя  $\text{ПП}_i$  к  $\text{КБИ}_i$  на основе информации, представленной кредитной организацией в составе отчета о расчете величины бизнес-индикатора и величины операционного риска на последнюю расчетную дату, в соответствии с таблицей 3 приложения 3 к настоящему Положению, и соотносит с интервалом значений отношения  $\text{ПП}_i$

к КБИ<sub>i</sub>, указанных в строках таблицы, приведенной в приложении 13 настоящего Положения;

9.10.3.2. определяет отношение показателя прямых потерь кредитной организации от реализации событий операционного риска с учетом выявленных нарушений подразделением, осуществляющим надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, (далее – ППН<sub>i</sub>) к КБИ<sub>i</sub> расчетного года на последнюю расчетную дату, и соотносит с интервалами значений отношения ППН<sub>i</sub> к КБИ<sub>i</sub> на последнюю расчетную дату;

9.10.3.3. определяет значение КНП, указанное в таблице приложения 13 настоящего Положения на пересечении интервалов отношений ПП<sub>i</sub> к КБИ<sub>i</sub> и ППН<sub>i</sub> к КБИ<sub>i</sub>;

9.10.3.4. в случае если полученное значение попадает на границу интервалов, приведенных в таблице приложения 13 к настоящему Положению, выбирается значение следующего интервала в порядке возрастания.

9.10.4. Показатель ППН<sub>i</sub> определяется по следующей формуле:

$$\text{ППН}_i = \text{СЧПН}_m \times 15,$$

где:

СЧПН<sub>m</sub> – средние чистые прямые потери кредитной организации с учетом выявленных нарушений подразделением, осуществляющим надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, за период проверки.

9.10.5. Показатель СЧПН<sub>m</sub> определяется подразделением, осуществляющим надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, по следующей формуле рассчитанные по следующей формуле:

$$\text{СЧПН}_m = \frac{\sum_{k=1}^{N_m} \text{РЧПН}_{k,m}}{m},$$

где:

$m$  – количество лет, входящих в период расчета ПП, проверяемых подразделением, осуществляющим надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска;

$РЧПН_{k,m}$  – показатель разницы между чистыми прямыми потерями с учетом неучтенных потерь по итогам надзора, понесенных кредитной организацией в  $m$ -ом году, по  $k$ -ому событию операционного риска, и чистыми прямыми потерями, рассчитанными кредитной организацией, указанными в таблице 1 приложения 4 к настоящему Положению, в  $m$ -ом году.

9.10.6. Показатель  $РЧПН_{k,m}$  определяется подразделением, осуществляющим надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, по следующей формуле рассчитанные по следующей формуле:

$$РЧПН_{k,m} = ЧПН_{k,m} - ЧП_{k,m} ,$$

где:

$ЧП_{k,m}$  – чистые прямые потери по  $k$ -ому событию операционного риска, понесенные кредитной организацией в  $m$ -ом году, указанные в таблице 1 приложения 4 к настоящему Положению за  $m$ -ый год.

$ЧПН_{k,m}$  – чистые прямые потери с учетом неучтенных потерь по итогам надзора, понесенные кредитной организацией в  $m$ -ом году, по  $k$ -ому событию операционного риска, зарегистрированному в базе событий.

9.10.7. Показатель  $ЧПН_{k,m}$  определяется подразделением, осуществляющим надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, по следующей формуле:

$$ЧПН_{k,m} = \sum_{l=1}^{N_m} ЧПН_{k,l} ,$$

где:

$ЧПН_{k,l}$  – чистые  $l$ -ые потери по  $k$ -ому событию операционного риска с учетом неучтенных потерь по итогам надзора;

$N_m$  – количество потерь от реализации события операционного риска в  $m$ -ом году по  $k$ -ому событию операционного риска.

9.11. Подразделение, осуществляющее надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, по результатам надзора при выявлении нарушений по направлениям надзора, указанным в пункте 9.3 настоящего Положения, составляет и направляет уполномоченному представителю кредитной организации предварительный акт за подписью руководителя (заместителя руководителя) подразделения, осуществляющего надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, содержащий выводы о соответствии или несоответствии требованиям настоящего Положения и (или) положениям разрешения на исключение потерь и (или) исключение доходов и (или) расходов из ПБИ в соответствии с главой 8 настоящего Положения, вместе с предложениями по их устранению.

9.12. Уполномоченный представитель кредитной организации при получении предварительного акта в срок, не превышающий десяти рабочих дней с момента его получения, направляет руководителю (заместителю руководителя) подразделения, осуществляющего надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, письмо с информацией о готовности устранить выявленные нарушения, указанные в предварительном акте, и (или) о наличии возражений к ним.

9.13. В случае наличия возражений подразделение, осуществляющее надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, рассматривает их в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты его получения, и по результатам рассмотрения направляет уполномоченному представителю кредитной организации письмо с указанием согласия с возражениями и (или) мотивированного отказа в согласии в отношении иных возражений. В случае если кредитная организация отказывается устранить нарушения на этапе предварительного акта, подразделение, осуществляющее надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, повторно предлагает кредитной организации устранить выявленные нарушения.

9.14. В случае согласия кредитной организацией устранить выявленные нарушения, уполномоченный представитель кредитной организации в срок, не превышающий двадцати рабочих дней с момента направления в кредитную организацию предварительного акта, направляет руководителю (заместителю руководителя) подразделения, осуществляющего надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, отчет об устранении нарушений.

9.15. При получении отчета об устранении нарушений подразделение, осуществляющее надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, рассматривает его и по результатам рассмотрения направляет уполномоченному представителю кредитной организации итоговый акт в срок, не превышающий сорока пяти рабочих дней с даты получения отчета об устранении нарушений.

9.16. В случае отказа кредитной организации от устранения выявленных нарушений или непредставления отчета об устранении нарушений руководитель (заместитель руководителя) подразделения, осуществляющего надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, составляет и направляет в кредитную организацию итоговый акт в срок, не превышающий сорока пяти рабочих дней с момента направления в кредитную организацию предварительного акта.

9.17. Подразделение, осуществляющее надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска, в срок, не превышающий двадцати рабочих дней с момента направления в кредитную организацию итогового акта, с указанием выявленных нарушений в соответствии с пунктом 9.15 настоящего Положения, составляет и направляет уполномоченному представителю кредитной организации предписание с указанием мер в соответствии с пунктом 9.9 настоящего Положения, порядок применения которых осуществляется в соответствии с пунктами 4.1 и 4.2 Инструкции Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских

групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального Закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированной в Министерстве юстиции Российской Федерации 22 августа 2018 года № 51963, 12 декабря 2019 года № 56786 (далее – Инструкция Банка России № 188-И).

9.18. Предписание о применении мер к кредитной организации утверждается одним из следующих должностных лиц Банка России:

Председателем Банка России (лицом, его замещающим);

первым заместителем Председателя Банка России, координирующим и контролирующим работу подразделений банковского надзора (лицом, его замещающим);

заместителем Председателя Банка России, курирующим подразделение Банка России, осуществляющее надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска (лицом, его замещающим);

руководителем (заместителем руководителя) подразделения Банка России, осуществляющего надзор за соблюдением порядка расчета величины операционного риска.

9.19. Порядок доведения предписания до кредитной организации осуществляется в соответствии с пунктами 4.4 и 4.5 Инструкции Банка России № 188-И.

9.20. Порядок отмены (частичной отмены) предписания о применении мер к кредитной организации осуществляется в соответствии с главой 5 Инструкции Банка России № 188-И.

## **Глава 10. Заключительные положения**

10.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_ ) вступает в силу с \_\_\_\_ 20\_\_ года.

10.2. Кредитная организация осуществляет расчет величины

операционного риска в соответствии с настоящим Положением с 1 января 2022 года.

10.3. Банк, размер активов которого составляет 500 миллиардов рублей и более, в период с даты вступления в силу настоящего Положения, указанной в пункте 10.1 настоящего Положения, и до даты, указанной в пункте 10.2 настоящего Положения, в случае направления уведомления в соответствии с главой 7 настоящего Положения и с даты, указанной в уведомлении, осуществляет расчет величины операционного риска в соответствии с настоящим Положением.

10.4. С 1 января 2022 года признать утратившими силу:

Положение Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 ноября 2018 года № 52705;

Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4985-У «О внесении изменений в пункты 3 и 4 Положения Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 декабря 2018 года № 53050.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1  
к Положению Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ года № \_\_\_\_-П  
«О порядке расчета величины операционного  
риска для включения в нормативы  
достаточности капитала кредитной  
организации и осуществления Банком России  
надзора за его соблюдением»

Отчет о расчете величины активов, приносящих процентный доход по  
состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование элемента расчета БИ	За i-3 год	За i-2 год	За i-1 год	На расчетную дату i-го года
1	2	3	4	5	6
1.	АПД отчетный				x
2.	АПД <sub>доп</sub> , всего, в том числе:				x
2.1	АПД <sub>ценбум</sub>				x
2.2	АПД <sub>лизинг</sub>				x
2.3	АПД <sub>внебаланс</sub>				x
2.4	АПД <sub>ПФИ</sub>				x
2.5	АПД <sub>иные</sub>				x
3.	АПД учетный				x
4.	СЧАПД <sub>учетный</sub>	x	x	x	

Порядок составления и представления Отчета о расчете величины активов,  
приносящих доход

1. Отчет о расчете величины активов, приносящих процентный доход (далее – отчет) составляется в случае, если кредитная организация применяет способ расчета ВПЛД с абзацем третьим подпункта 2.2.1 пункта 2.2 настоящего Положения.

1.1. В строке 1 отчета указывается отчетная величина АПД, определяемая путем суммирования значений столбцов 3–15 по строке 3 отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной в приложении 1 к Указанию Банка России № 4927-У.

1.2. В строке 2 отчета указывается величина дополнительных видов АПД, определяемых через процентную ставку и (или) в виде процентных платежей, не включенных в состав АПД, приведенной в строке 1 отчета, в соответствии с методикой кредитной организации, указанной в абзаце третьем подпункта 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, в том числе:

в строке 2.1 отчета указывается величина долговых ценных бумаг, приносящих процентный доход, включенных в торговую книгу, за исключением долговых ценных бумаг, конвертируемые в долевые ценные бумаги;

в строке 2.2 отчета указывается величина активов, формирующих доходы по договорам финансовой аренды (лизинга);

в строке 2.3 отчета указывается величина условных обязательств кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах с учетом коэффициента кредитной конверсии;

в строке 2.4 отчета указывается величина производных финансовых инструментов, доход и (или) расход по которым формируется процентными платежами, определяются в величине базисных активов, формирующих требования по получению процентных платежей, числовое значение которых определено (то есть известны непосредственно значения ставок процента, а не порядок их определения на основе индикаторов) на расчетную дату;

в строке 2.5 отчета указывается величина иных видов активов, признаваемых кредитной организацией как АПД, не перечисленные в строках 1, 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 отчета.

1.3. В строке строки 2 отчета указывается величины АПД<sub>доп</sub>, определяемая путем суммирования значений строк 2.1 – 2.5 отчета.

1.4. В строке 3 отчета указывается учетная величина АПД, определяемая путем суммирования значений строк 1 и 2 отчета.

1.5. В строке 4 отчета указывается величина средних чистых АПД, определяемая по формуле, указанной в абзаце пятом подпункта 2.2.3 пункта 2.2 настоящего Положения.

Приложение 2  
к Положению Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ года № \_\_\_\_-П  
«О порядке расчета величины операционного  
риска для включения в нормативы  
достаточности капитала кредитной  
организации и осуществления Банком России  
надзора за его соблюдением»

Разработочная таблица для определения величины элементов расчета БИ на  
основании отчетности по форме 0409102

Номер строки	Наименование элемента расчета БИ	Символы отчетности по форме 0409102
1	2	3
1.	ПД	111 + 112 + 113 + 114 + 115 + 116 + 117 + 118 + 121 + 122 + 123 + 131 + 132 + 133 + 134 + 135 + 136 + 137 + 138 + 251 + 252 + 253 + 254 + 255 + 256 + 283
2.	ПР	311 + 312 + 313 + 314 + 315 + 316 + 317 + 318 + 319 + 321 + 322 + 323 + 324 + 325 + 326 + 335 + 336 + 337 + 338 + 341 + 342 + 343 + 344 + 345 + 346 + 351 + 352 + 353 + 354 + 355 + 356 + 357 + 358 + 361 + 362 + 363 + 364 + 365 + 366 + 367 + 368 - 141 - 142 - 143 - 144 - 145 - 146 - 147 - 148 - 161
3.	ДД	235 + 236
4.	ПКД	211 + 212 + 213 + 231 + 232 + 233 + 237 + 238 + 239 + 241 + 242 + 243 + 244 + 245 + 246 + 247 + 248 + 249 + 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276 + 277 + 278 + 279 + 284

5.	ПКР	331 + 411 + 412 + 413 + 414 + 415 + 416 + 441 + 442 + 443 + 444 + 445 + 446 + 447 + 448 + 449 + 471
6.	ПОД	286 + 287 + 28801 + 28803 + 291 + 292 + 294
7.	ПОР	472 + 474 + 475 + 476 + 477 + 47801 + 47803 + 47804 + 47805
8.	ПТП	221 + 222 + 223 + 225 + 226 + 26101 + 26201 + 26301 + 26401 + 26501 + 281 + 285
9.	ПБП	214 + 215 + 216 + 224 + 421 + 422 + 423 + 424 + 425 + 426 + 431 + 432 + 433 + 435 + 451 + 452 + 453 + 454 + 455 + 456 + 46101 + 46201 + 46301 + 46401 + 46501

Приложение 3  
к Положению Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ года № \_\_\_\_-П  
«О порядке расчета величины операционного  
риска для включения в нормативы  
достаточности капитала кредитной  
организации и осуществления Банком России  
надзора за его соблюдением»

Отчет о расчете величины бизнес-индикатора и величины операционного  
риска

по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Таблица 1

Расчет бизнес-индикатора (учетного)

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование элемента расчета БИ	За i-3 год	За i-2 год	За i-1 год	На расчетную дату i-го года
1	2	3	4	5	6
1	ВПЛД <small>учетный</small> , всего, в том числе:	х	х	х	
1.1	ДД <small>учетный</small>				х
1.2	2,25* СЧАПД <small>учетный</small> , всего, в том числе:	х	х	х	
1.2.1	СЧАПД <small>учетный</small>	х	х	х	
1.2.2	АПД <small>учетный</small>				х
1.3	СЧПДР <small>учетный</small> , всего, в том числе:	х	х	х	
1.3.1	ПД <small>учетный</small>				х
1.3.2	ПР <small>учетный</small>				х
2	ВУ <small>учетный</small> , всего, в том числе:	х	х	х	
2.1	ПКД <small>учетный</small>				х
2.2	ПКР <small>учетный</small>				х
2.3	ПОД <small>учетный</small>				х
2.4	ПОР <small>учетный</small>				х

3	ВФ <small>учетный</small> , всего, в том числе:	х	х	х	
3.1	ПТП <small>учетный</small>				х
3.2	ПБП <small>учетный</small>				х
4	БИ <small>учетный</small>	х	х	х	

Таблица 2

Расчет исключаемых элементов бизнес-индикатора

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование элемента расчета БИ	За i-3 год	За i-2 год	За i-1 год	На расчетную дату i-го года
1	2	3	4	5	6
1	ВПЛД <small>иск</small> , всего, в том числе:	х	х	х	
1.1	ДД <small>иск</small>				х
1.2	2,25* СЧАПД <small>иск</small> , всего, в том числе:	х	х	х	
1.2.1	СЧАПД <small>иск</small>	х	х	х	
1.2.2	АПД <small>иск</small>				х
1.3	СЧПДР <small>иск</small> , всего, в том числе:	х	х	х	
1.3.1	ПД <small>иск</small>				х
1.3.2	ПР <small>иск</small>				х
2	ВУ <small>иск</small> , всего, в том числе:	х	х	х	
2.1	ПКД <small>иск</small>				х
2.2	ПКР <small>иск</small>				х
2.3	ПОД <small>иск</small>				х
2.4	ПОР <small>иск</small>				х
3	ВФ <small>иск</small> , всего, в том числе:	х	х	х	
3.1	ПТП <small>иск</small>				х
3.2	ПБП <small>иск</small>				х
4	БИ <small>иск</small>	х	х	х	

Таблица 3

Расчет величины бизнес-индикатора (итогового) и величины операционного риска

Номер строки	Наименование элемента расчета БИ	За i-3 год	За i-2 год	За i-1 год	На расчетную дату i-го года
1	2	3	4	5	6
1	ВПЛД <small>итоговый, тыс. руб.</small> , всего, в том числе:	х	х	х	
1.1	ДД <small>итоговый, тыс. руб.</small>				х
1.2	2,25*СЧАПД <small>итоговый, тыс. руб.</small> , всего, в том числе:	х	х	х	
1.2.1	СЧАПД <small>итоговый, тыс. руб.</small>	х	х	х	
1.2.2	АПД <small>итоговый, тыс. руб.</small>				х
1.3	СЧПДР <small>итоговый, тыс. руб.</small> , всего, в том числе:	х	х	х	
1.3.1	ПД <small>итоговый, тыс. руб.</small>				х
1.3.2	ПР <small>итоговый, тыс. руб.</small>				х
2	ВУ <small>итоговый, тыс. руб.</small> , всего, в том числе:	х	х	х	
2.1	ПКД <small>итоговый, тыс. руб.</small>				х
2.2	ПКР <small>итоговый, тыс. руб.</small>				х
2.3	ПОД <small>итоговый, тыс. руб.</small>				х
2.4	ПОР <small>итоговый, тыс. руб.</small>				х
3	ВФ <small>итоговый, тыс. руб.</small> , всего, в том числе:	х	х	х	
3.1	ПТП <small>итоговый, тыс. руб.</small>				х
3.2	ПБП <small>итоговый, тыс. руб.</small>				х
4	БИ <small>итоговый, тыс. руб.</small>	х	х	х	
5	КБИ, тыс. руб.	х	х	х	
6	КВП, единиц	х	х	х	
6.1	КВП (без КНП), единиц	х	х	х	
6.2	КНП, единиц	х	х	х	
7	ОР, тыс. руб.	х	х	х	

Порядок составления Отчета о расчете величины бизнес-индикатора и  
величины операционного риска

1. В таблице 1 Отчета о расчете величины бизнес-индикатора и величины операционного риска (далее – отчет) показатели указываются до учета доходов и расходов, исключаемых из расчета величины БИ, в

соответствии с разрешением Банка России в ответ на ходатайство кредитной организации в соответствии с главой 8 настоящего Положения.

1.1. В строке 1 таблицы 1 отчета указывается величина процентных доходов и расходов, в том числе от лизинга и в виде дивидендов, определяемая в соответствии с подпунктами 2.2.1–2.2.3 пункта 2.2 настоящего Положения.

1.2. В строках 1.1, 1.3.1, 1.3.2, 2.1–2.4, 3.1 и 3.2 таблицы 1 отчета показатели рассчитываются на основании отчетности по форме 0409102 в соответствии с таблицей, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В строке 1.1 таблицы 1 отчета указывается величина доходов в виде дивидендов, определяемая в соответствии со строкой 3 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В строке 1.3.1 таблицы 1 отчета указывается величина процентных доходов, определяемая в соответствии со строкой 1 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В строке 1.3.2 таблицы 1 отчета указывается величина процентных расходов, определяемая в соответствии со строкой 2 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В строке 2.1 таблицы 1 отчета указывается величина платежных и комиссионных доходов, определяемая в соответствии со строкой 4 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В строке 2.2 таблицы 1 отчета указывается величина платежных и комиссионных расходов, определяемая в соответствии со строкой 5 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В строке 2.3 таблицы 1 отчета указывается величина прочих операционных доходов, определяемая в соответствии со строкой 6 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В строке 2.4 таблицы 1 отчета указывается величина прочих операционных расходов, определяемая в соответствии со строкой 7 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В строке 3.1 таблицы 1 отчета указывается величина чистой прибыли (убытка) по финансовым операциям торгового портфеля, определяемая в соответствии со строкой 8 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В строке 3.2 таблицы 1 отчета указывается величина чистой прибыли (убытка) по финансовым операциям банковского портфеля, определяемая в соответствии со строкой 9 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

1.3. В строках 1.2, 1.2.1 и 1.2.2 таблицы 1 отчета показатели заполняются на основании Отчета о расчете величины активов, приносящих процентный доход, в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению.

В строке 1.2 таблицы 1 отчета указывается значение величины, указанной в строке 1.2.1 таблицы 1 отчета, умноженной на 2,25.

В строке 1.2.1 таблицы 1 отчета указывается величина средних чистых активов, приносящих процентный доход, определяемая в соответствии со строкой 4 таблицы, приведенной в приложении 1 к настоящему Положению.

В строке 1.2.2 таблицы 1 отчета указывается величина активов, приносящих процентный доход, определяемая в соответствии со строкой 3 таблицы, приведенной в приложении 1 к настоящему Положению.

Строки 1.2.1 и 1.2.2 таблицы 1 отчета заполняются в случае если кредитная организация применяет способ расчета ВПЛД с абзацем третьим подпункта 2.2.1 пункта 2.2 настоящего Положения. В случае если кредитная организация применяет способ расчета ВПЛД в соответствии с абзацем вторым подпункта 2.2.1 пункта 2.2 настоящего Положения, в строках 1.2, 1.2.1, 1.2.2 таблицы 1 отчета ставится прочерк.

1.4. В строке 1.3 таблицы 1 отчета указывается величина средних чистых процентных доходов и расходов, определяемая по формуле, указанной в абзаце пятом подпункта 2.2.2 пункта 2.2 настоящего Положения.

1.5. В строке 2 таблицы 1 отчета указывается величина доходов и

расходов от предоставления банковских услуг, определяемая по формуле, указанной в подпункте 2.2.4 пункта 2.4 настоящего Положения.

1.6. В строке 3 таблицы 1 отчета указывается величина доходов и расходов от финансовой деятельности, определяемая по формуле, указанной в подпункте 2.2.5 пункта 2.2 настоящего Положения.

1.7. В строке 4 таблицы 1 отчета указывается величина бизнес-индикатора, определяемая путем суммирования значений строк 1, 2, 3 таблицы 1 отчета, определяемая по формуле, указанной в пункте 2.2 настоящего Положения.

1.8. В случае если кредитная организация обладает информацией о величине показателей, составляющих ВПЛД, ВУ и ВФ, менее чем за три календарных года, в графах таблиц 1, 2, 3 отчета в периоде, за который информация отсутствует, ставится прочерк.

2. В таблице 2 отчета указываются значения показателей, исключаемых из расчета показателей БИ, в соответствии с действующим на дату расчета разрешением Банка России, выданным в ответ на ходатайство кредитной организации в соответствии с главой 8 настоящего Положения. В случае отсутствия действующего разрешения на отчетную дату, все значения показателей таблицы 2 отчета равны нулю.

3. В таблице 3 отчета указаны итоговые показатели, включаемые в расчет БИ, и показатели, включаемые в расчет величины операционного риска.

3.1. В строках 1–4 таблицы 3 отчета показатели рассчитываются на основании данных таблиц 1 и 2 отчета путем вычитания из значений таблицы 1 значений таблицы 2 для каждого показателя соответственно.

3.2. В строке 5 таблицы 3 отчета указывается величина показателя бизнес-индикатора, определяемая в соответствии с подпунктами 2.1.1–2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения.

3.3. В строке 6 таблицы 3 отчета указывается величина коэффициента внутренних потерь, определяемая:

для кредитной организации, применяющей фиксированный КВП, по формуле, указанной в подпункте 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Положения;

для кредитной организации, применяющей расчетный КВП, на основании данных строки 13 графы 4 таблицы 3 приложения 4 к настоящему Положению.

3.4. В строке 6.1 таблицы 3 отчета указывается величина коэффициента внутренних потерь, уменьшенная на величину коэффициента неучтенных потерь, определяемая путем вычитания из значения строки 6 таблицы 3 отчета значения строки 6.2 таблицы 3 отчета.

3.5. В строке 6.2 таблицы 3 отчета указывается величина коэффициента неучтенных потерь, определяемая действующим на расчетную дату предписанием Банка России, которым установлен КНП в соответствии с пунктом 9.10 настоящего Положения. В случае отсутствия действующего предписания на дату расчета для КНП в строке 6.2 таблицы 3 отчета указывается значение, равное нулю.

4. В строке 7 таблицы 3 отчета указывается величина операционного риска, определяемая по формуле, указанной в пункте 1.2 настоящего Положения.

5. Графы 3–6 таблицы 1 отчета заполняются с учетом следующего:

в графах 3–4 таблицы 1 отчета показатели рассчитываются на основании последней доступной отчетности с учетом всех корректировок бухгалтерского учета, совершенных до первого июля соответствующего года;

в графе 5 таблицы 1 отчета показатели рассчитываются на основании отчетности по состоянию на первое января соответствующего года;

в графе 6 таблицы 1 отчета показатели указываются за расчетный год в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.2 настоящего Положения.

Приложение 4  
к Положению Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ года № \_\_\_\_-П  
«О порядке расчета величины операционного  
риска для включения в нормативы  
достаточности капитала кредитной  
организации и осуществления Банком России  
надзора за его соблюдением»

Отчет о расчете величины коэффициента внутренних потерь для  
кредитных организаций, применяющих расчетный коэффициент внутренних  
потерь

по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

\_\_\_\_\_  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

\_\_\_\_\_  
Применяемый порог включения \_\_\_\_\_ тыс. руб.

Дата, с которой кредитная организация начала рассчитывать КВП «дд.мм.гг».

Таблица 1

Расчет чистых прямых потерь на основании данных о событиях операционных рисков, зарегистрированных в базе событий (ЧП<sub>БС</sub>)

Номер строки	Период расчета ПП	Наименование показателя	Всего	Корпоративное финансирование	Операции и сделки на финансовом рынке	Розничное банковское обслуживание	Коммерческое банковское обслуживание корпоративных клиентов	Осуществление переводов денежных средств, платежей и расчетов через платежные системы	Агентские услуги и депозитарные услуги	Управление активами	Розничное брокерское обслуживание	Обеспечение деятельности кредитной организации
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.1	m	Н <sub>БС,м</sub> , штук										
1.2		П <sub>БС,м</sub> , тыс. руб.										
1.3		ЧП <sub>БС,м</sub> , тыс. руб.										
2.1	m-1	Н <sub>БС,м-1</sub> , штук										
2.2		П <sub>БС,м-1</sub> , тыс. руб.										
2.3		ЧП <sub>БС,м-1</sub> , тыс. руб.										
3.1	m-2	Н <sub>БС,м-2</sub> , штук										
3.2		П <sub>БС,м-2</sub> , тыс. руб.										
3.3		ЧП <sub>БС,м-2</sub> , тыс. руб.										
4.1	m-3	Н <sub>БС,м-3</sub> , штук										
4.2		П <sub>БС,м-3</sub> , тыс. руб.										
4.3		ЧП <sub>БС,м-3</sub> , тыс. руб.										
5.1	m-4	Н <sub>БС,м-4</sub> , штук										
5.2		П <sub>БС,м-4</sub> , тыс. руб.										
5.3		ЧП <sub>БС,м-4</sub> , тыс. руб.										
6.1	m-5	Н <sub>БС,м-5</sub> , штук										
6.2		П <sub>БС,м-5</sub> , тыс. руб.										
6.3		ЧП <sub>БС,м-5</sub> , тыс. руб.										
7.1	m-6	Н <sub>БС,м-6</sub> , штук										
7.2		П <sub>БС,м-6</sub> , тыс. руб.										
7.3		ЧП <sub>БС,м-6</sub> , тыс. руб.										
8.1	m-7	Н <sub>БС,м-7</sub> , штук										
8.2		П <sub>БС,м-7</sub> , тыс. руб.										
8.3		ЧП <sub>БС,м-7</sub> , тыс. руб.										
9.1	m-8	Н <sub>БС,м-8</sub> , штук										

9.2		ПБС,м-8, тыс. руб.										
9.3		ЧПБС,м-8, тыс. руб.										
10.1	m-9	НБС,м-9, штук										
10.2		ПБС,м-9, тыс. руб.										
10.3		ЧПБС,м-9, тыс. руб.										

Таблица 2

Расчет чистых прямых потерь, исключаемых кредитной организацией из расчета показателя потерь (ЧП<sub>ИСК</sub>)

Номер строки	Период расчета ПП	Наименование показателя	Всего	Корпоративное финансирование	Операции и сделки на финансовом рынке	Розничное банковское обслуживание	Коммерческое банковское обслуживание корпоративных клиентов	Осуществление переводов денежных средств, платежей и расчетов через платежные системы	Агентские услуги и депозитарные услуги	Управление активами	Розничное брокерское обслуживание	Обеспечение деятельности кредитной организации
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.1	m	Ниск,м, штук										
1.2		Писк,м, тыс. руб.										
1.3		ЧПиск,м, тыс. руб.										
2.1	m-1	Ниск,м-1, штук										
2.2		Писк,м-1, тыс. руб.										
2.3		ЧПиск,м-1, тыс. руб.										
3.1	m-2	Ниск,м-2, штук										
3.2		Писк,м-2, тыс. руб.										
3.3		ЧПиск,м-2, тыс. руб.										
4.1	m-3	Ниск,м-3, штук										
4.2		Писк,м-3, тыс. руб.										
4.3		ЧПиск,м-3, тыс. руб.										
5.1	m-4	Ниск,м-4, штук										
5.2		Писк,м-4, тыс. руб.										
5.3		ЧПиск,м-4, тыс. руб.										
6.1	m-5	Ниск,м-5, штук										
6.2		Писк,м-5, тыс. руб.										
6.3		ЧПиск,м-5, тыс. руб.										
7.1	m-6	Ниск,м-6, штук										

7.2		Писк <sub>м-6</sub> , тыс. руб.										
7.3		ЧПиск <sub>м-6</sub> , тыс. руб.										
8.1	m-7	Ниск <sub>м-7</sub> , штук										
8.2		Писк <sub>м-7</sub> , тыс. руб.										
8.3		ЧПиск <sub>м-7</sub> , тыс. руб.										
9.1	m-8	Ниск <sub>м-8</sub> , штук										
9.2		Писк <sub>м-8</sub> , тыс. руб.										
9.3		ЧПиск <sub>м-8</sub> , тыс. руб.										
10.1	m-9	Ниск <sub>м-9</sub> , штук										
10.2		Писк <sub>м-9</sub> , тыс. руб.										
10.3		ЧПиск <sub>м-9</sub> , тыс. руб.										
11.1	Итого	Писк, тыс. руб.										
11.2		ЧПиск, тыс. руб.										

Таблица 3

Расчет показателя потерь кредитной организации от реализации событий операционного риска (ПП<sub>i</sub>)

Номер строки	Период расчета ПП	Наименование показателя	Всего	Корпоративное финансирование	Операции и сделки на финансовом рынке	Розничное банковское обслуживание	Коммерческое банковское обслуживание корпоративных клиентов	Осуществление переводов денежных средств, платежей и расчетов через платежные системы	Агентские услуги и депозитарные услуги	Управление активами	Розничное брокерское обслуживание	Обеспечение деятельности кредитной организации
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.1	m	N <sub>m</sub> , штук										
1.2		П <sub>m</sub> , тыс. руб.										
1.3		ЧП <sub>m</sub> , тыс. руб.										
1.4		КИИ <sub>m</sub> , единиц										
2.1	m-1	N <sub>m-1</sub> , штук										
2.2		П <sub>m-1</sub> , тыс. руб.										
2.3		ЧП <sub>m-1</sub> , тыс. руб.										
2.4		КИИ <sub>m-1</sub> , единиц										
3.1	m-2	N <sub>m-2</sub> , штук										
3.2		П <sub>m-2</sub> , тыс. руб.										
3.3		ЧП <sub>m-2</sub> , тыс. руб.										

3.4		КИИ <sub>m-2</sub> , единиц										
4.1	m-3	N <sub>m-3</sub> , штук										
4.2		П <sub>m-3</sub> , тыс. руб.										
4.3		ЧП <sub>m-3</sub> , тыс. руб.										
4.4		КИИ <sub>m-3</sub> , единиц										
5.1.	m-4	N <sub>m-4</sub> , штук										
5.2		П <sub>m-4</sub> , тыс. руб.										
5.3		ЧП <sub>m-4</sub> , тыс. руб.										
5.4		КИИ <sub>m-4</sub> , единиц										
6.1	m-5	N <sub>m-5</sub> , штук										
6.2		П <sub>m-5</sub> , тыс. руб.										
6.3		ЧП <sub>m-5</sub> , тыс. руб.										
6.4		КИИ <sub>m-5</sub> , единиц										
7.1	m-6	N <sub>m-6</sub> , штук										
7.2		П <sub>m-6</sub> , тыс. руб.										
7.3		ЧП <sub>m-6</sub> , тыс. руб.										
7.4		КИИ <sub>m-6</sub> , единиц										
8.1	m-7	N <sub>m-7</sub> , штук										
8.2		П <sub>m-7</sub> , тыс. руб.										
8.3		ЧП <sub>m-7</sub> , тыс. руб.										
8.4		КИИ <sub>m-7</sub> , единиц										
9.1	m-8	N <sub>m-8</sub> , штук										
9.2		П <sub>m-8</sub> , тыс. руб.										
9.3		ЧП <sub>m-8</sub> , тыс. руб.										
9.4		КИИ <sub>m-8</sub> , единиц										
10.1	m-9	N <sub>m-9</sub> , штук										
10.2		П <sub>m-9</sub> , тыс. руб.										
10.3		ЧП <sub>m-9</sub> , тыс. руб.										
10.4		КИИ <sub>m-9</sub> , единиц										
11	i	СЧП <sub>i</sub> , тыс. руб.										
12	i	ПП <sub>i</sub> , тыс. руб.										
13	i	КВП <sub>i</sub> , единиц										

Порядок составления Отчета о расчете величины коэффициента внутренних потерь для кредитных организаций, применяющих расчетный коэффициент внутренних потерь

1. В Отчете о расчете величины коэффициента внутренних потерь для кредитных организаций, применяющих расчетный коэффициент внутренних потерь, (далее – отчет) указываются информация о расчете показателя потерь от реализации операционного риска в соответствии с порогом включения, установленным в соответствии с подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 настоящего Положения.

В случае если за какой-либо период расчета ПП данные не используются при расчете КВП, в полях данного периода таблицы ставится прочерк.

2. В таблице 1 отчета указываются показатели, рассчитываемые на основании данных по событиям операционного риска, зарегистрированным в базе событий.

2.1. В строках 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1, 6.1, 7.1, 8.1, 9.1, 10.1 таблицы 1 отчета указывается количество событий операционного риска, потери по которым в соответствующем периоде расчета ПП включены в расчет показателя ЧП<sub>БС</sub>, отраженного в строках 1.3, 2.3, 3.3, 4.3, 5.3, 6.3, 7.3, 8.3, 9.3, 10.3 таблицы 1 отчета соответственно.

2.2. В строках 1.2, 2.2, 3.2, 4.2, 5.2, 6.2, 7.2, 8.2, 9.2, 10.2 таблицы 1 отчета указывается сумма прямых потерь (валовые потери) по событиям операционного риска, потери по которым включены в расчет показателя ЧП<sub>БС</sub>, отраженного в строках 1.3, 2.3, 3.3, 4.3, 5.3, 6.3, 7.3, 8.3, 9.3, 10.3 таблицы 1 отчета соответственно.

2.3. В строках 1.3, 2.3, 3.3, 4.3, 5.3, 6.3, 7.3, 8.3, 9.3, 10.3 таблицы 1 отчета указывается величина совокупных чистых прямых потерь по событиям операционного риска в соответствии с пунктом 6.18 Положения Банка России № \_\_\_\_-П и главой 4 настоящего Положения, включаемая в расчет показателя ЧП, отраженного в строках 1.3, 2.3, 3.3, 4.3, 5.3, 6.3, 7.3, 8.3, 9.3, 10.3 таблицы 3

отчета соответственно, и определяемая по формуле, указанной в подпункте 3.3.3 пункта 3.3 настоящего Положения.

3. В таблице 2 отчета указываются показатели по событиям операционного риска, исключаемые из расчета показателя потерь в соответствии с действующим на дату расчета разрешением Банка России в ответ на ходатайство кредитной организации в соответствии с главой 8 настоящего Положения. В случае отсутствия действующего разрешения на отчетную дату, в таблице 2 отчета для всех показателей указываются значения, равные нулю. В случае отсутствия действующего разрешения в одном из периодов расчета ПП, в полях таблицы 2 отчета, относящихся к данному периоду расчета ПП, указываются значения, равные нулю.

3.1. В строках 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1, 6.1, 7.1, 8.1, 9.1, 10.1 таблицы 2 отчета указывается количество событий операционного риска, потери по которым включены в расчет показателя ЧП<sub>ИСК</sub>, отраженного в строках 1.3, 2.3, 3.3, 4.3, 5.3, 6.3, 7.3, 8.3, 9.3, 10.3 таблицы 2 отчета для каждой графы соответственно.

3.2. В строках 1.2, 2.2, 3.2, 4.2, 5.2, 6.2, 7.2, 8.2, 9.2, 10.2 таблицы 2 отчета указывается сумма прямых потерь (валовые потери) по событиям операционного риска, потери по которым включены в расчет показателя ЧП<sub>ИСК</sub>, отраженного в строках 1.3, 2.3, 3.3, 4.3, 5.3, 6.3, 7.3, 8.3, 9.3, 10.3 таблицы 2 отчета для каждой графы соответственно.

3.3. В строках 1.3, 2.3, 3.3, 4.3, 5.3, 6.3, 7.3, 8.3, 9.3, 10.3 таблицы 2 отчета указывается величина совокупных чистых прямых потерь по событиям операционного риска, исключаемым кредитной организацией из расчета на основании действующего на дату расчета разрешения Банка России в ответ на ходатайство кредитной организации в соответствии с главой 8 настоящего Положения.

3.4. В строке 11.1 таблицы 2 отчета указывается совокупная величина прямых потерь (валовых потерь) по событиям операционного риска, которые включены в расчет показателя ЧП<sub>ИСК</sub>, отраженного в строках 1.3, 2.3, 3.3, 4.3,

5.3, 6.3, 7.3, 8.3, 9.3, 10.3 таблицы 2 отчета соответственно, определяемая путем суммирования значений строк 1.2, 2.2, 3.2, 4.2, 5.2, 6.2, 7.2, 8.2, 9.2, 10.2 таблицы 2 отчета для каждой графы соответственно.

3.5. В строке 11.2 таблицы 2 отчета указывается совокупная величина чистых прямых потерь по событиям операционного риска, исключаемым кредитной организацией из расчета на основании действующего на дату расчета разрешения Банка России в ответ на ходатайство кредитной организации в соответствии с главой 8 настоящего Положения, определяемая путем суммирования значений строк 1.3, 2.3, 3.3, 4.3, 5.3, 6.3, 7.3, 8.3, 9.3, 10.3 таблицы 2 отчета для каждой графы соответственно.

4. В таблице 3 отчета указываются итоговые показатели потерь от реализации операционного риска, включаемые в расчет КВП.

1.1. В строках 1.1–1.3, 2.1–2.3, 3.1–3.3, 4.1–4.3, 5.1–5.3, 6.1–6.3, 7.1–7.3, 8.1–8.3, 9.1–9.3, 10.1–10.3 таблицы 3 отчета показатели рассчитываются на основании данных таблиц 1 и 2 настоящего отчета, путем вычитания из значений таблицы 1 отчета значений таблицы 2 отчета для каждого показателя соответственно.

1.2. В строках 1.4, 2.4, 3.4, 4.4, 5.4, 6.4, 7.4, 8.4, 9.4, 10.4 таблицы 3 отчета указывается величина индекса инфляции, определяемая в соответствии с абзацем шестым подпункта 3.3.1 пункта 3.1 настоящего Положения.

5. В строке 11 таблицы 3 отчета указывается величина средних чистых прямых потерь кредитной организации, рассчитанная по состоянию на расчетную дату  $i$ -ого года и определяемая по формуле, указанной в подпункте 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения.

6. В строке 12 таблицы 3 отчета указывается величина показателя потерь кредитной организации от реализации событий операционного риска, определяемая кредитной организацией на расчетную дату  $i$ -ого года по формуле, указанной в абзаце втором пункта 3.3 настоящего Положения.

7. В строке 13 таблицы 3 отчета указывается величина коэффициента внутренних потерь, определяемая кредитной организацией на расчетную дату

i-ого года по формуле, указанной в подпункте 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения.

8. В графе 2 таблиц 1, 2, 3 отчета указывается год, являющийся периодом расчета ПП, в следующем формате: «гггг».

9. В графе 4 таблиц 1, 2, 3 отчета указываются показатели в целом по кредитной организации.

10. В графах 5–12 таблиц 1, 2, 3 отчета показатели указываются в разбивке по направлениям деятельности организации в соответствии с классификацией, изложенной в пунктах 3.9 и 3.10 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

Приложение 5  
к Положению Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ года № \_\_\_\_-П  
«О порядке расчета величины операционного  
риска для включения в нормативы  
достаточности капитала кредитной  
организации и осуществления Банком России  
надзора за его соблюдением»

Отчет об отнесении возмещений к прямым потерям

по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

\_\_\_\_\_  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Номер строки	Уникальный порядковый номер события операционного риска													
	Данные по событию операционного риска				Данные по прямым потерям от события операционного риска					ЧП <sub>kl</sub>	Возмещение 1		Возмещение NN	
											Дата		Дата	
	Номер		Номер											
	d <sub>k,l,j</sub>		d <sub>k,l,j</sub>											
Описание	Направление деятельности	Тип	Дата регистрации	Номер записи о потере в базе событий	Дата записи о потере в базе событий	Вид потери	Номер бухгалтерской записи на сумму потери	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	NN		
1.1														
1.nn														
2	Нераспределенное возмещение	x	x	x	x	x	x	x	x	x				
3	Всего возмещение	x	x	x	x	x	x	x	x	x				
4	Итого	x	x	x	x	x	x	x				x		

Порядок составления Отчета об отнесении возмещений к прямым потерям

1. Отчет об отнесении возмещений к прямым потерям (далее – отчет) составляется кредитной организацией в соответствии с подпунктом 3.3.5 пункта 3.5 настоящего Положения, хранится в базе событий в течение десяти лет с даты регистрации возмещения в базе событий и предоставляется в Банк России по запросу в соответствии с пунктом 9.6 настоящего Положения. Кредитная организация, применяющая расчетный КВП, формирует отчет в случае регистрации в базе событий данных о возмещении на покрытие потери от реализации события операционного риска.

2. В заголовочной части таблицы отчета указывается уникальный порядковый идентификационный номер события операционного риска в соответствии с абзацем вторым пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

3. В графе 2 отчета указывается детализированное описание события операционного риска в соответствии с абзацем тринадцатым пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

4. В графе 3 отчета указывается направление деятельности кредитной организации, в рамках которого было реализовано описываемое событие операционного риска, в соответствии классификацией, изложенной в пунктах 3.9 и 3.10 Положения Банка России № \_\_\_\_-П. Допускается указание кода, присвоенного соответствующему направлению деятельности в соответствии внутренними документами кредитной организации.

5. В графе 4 отчета указывается тип события операционного риска в соответствии с пунктом 3.6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

6. В графе 5 отчета указывается дата, когда событие операционного риска было зарегистрировано в базе событий, в соответствии с абзацем четвертым пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П. Сведения о дате указываются в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

7. В графах 6–10 отчета указываются данные по каждой прямой потере от реализации события операционного риска. В случае если в базе

событий зарегистрировано несколько прямых потерь от реализации одного события операционного риска, каждая потеря отражается в отдельной строке отчета последовательно в зависимости от даты регистрации потери в базе событий.

7.1. В графе 6 отчета указывается номер записи о потере от реализации события операционного риска, указанный в базе событий, в хронологическом порядке в зависимости от даты регистрации потери в базе событий в соответствии с абзацем первым пункта 6.8 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

7.2. В графе 7 отчета указывается дата отражения в базе событий записи о потере от реализации события операционного риска в соответствии с абзацем тридцатым пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П. Сведения о дате указываются в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

7.3. В графе 8 отчета указывается вид потери (первого уровня) от реализации события операционного риска в соответствии с пунктом 3.12 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

7.4. В графе 9 отчета указывается номер бухгалтерской записи на сумму потери от реализации события операционного риска в соответствии с абзацем тридцать первым пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

7.5. В графе 10 отчета указывается сумма бухгалтерской записи на сумму потери от реализации события операционного риска в соответствии с абзацем двадцать девятым пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

7.6. В графе 11 отчета указывается величина чистой прямой потери от реализации события операционного риска в соответствии с пунктом 6.18 Положения Банка России № \_\_\_\_-П и главой 4 настоящего Положения, определяемая по формуле, указанной в подпункте 3.3.5 пункта 3.5 настоящего Положения.

8. В графах 12–NN отчета указывается информация по каждому возмещению на покрытие потери от реализации события операционного риска. В случае если по одной потере от реализации события операционного

риска в базе событий отражено несколько сумм полученных возмещений, каждое возмещение отражается в отдельной графе отчета последовательно в зависимости от даты бухгалтерской записи суммы возмещения.

8.1. В заголовочной части граф 12–NN указывается идентификационная информация по возмещению на покрытие потери от реализации события операционного риска:

в поле «Дата» указывается дата бухгалтерской записи на сумму возмещения на покрытие потери от реализации события операционного риска в следующем формате: «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год»;

в поле «Номер» указывается номер бухгалтерской записи на сумму возмещения на покрытие прямой потери от реализации события операционного риска;

в поле « $d_{k,l,j}$ » указывается коэффициент дисконтирования возмещения на покрытие потери от реализации события операционного риска, определяемый в соответствии с подпунктами 3.3.5 и 3.3.6 пункта 3.3 настоящего Положения.

8.2. В графах 12–NN отчета указывается сумма возмещения на покрытие потери от реализации события операционного риска в соответствии с абзацем сорок вторым пункта 6.6 Положения Банка России Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

9. В строке 2 отчета указывается сумма части возмещения, которая не была распределена по потерям от реализации событий операционного риска.

10. В строке 3 отчета указывается итоговая величина каждого возмещения (с учетом нераспределенной части возмещения), рассчитываемая путем суммирования значений строк 1.1–1.nn и 2.

11. В строке 4 отчета указываются итоговые величины показателей.

11.1. В графе 10 строки 4 отчета указывается итоговая величина прямых потерь (валовых потерь) от реализации события операционного риска,

рассчитываемая путем суммирования величин, указанных в строках 1.1–1.nn графы 10 отчета.

11.2. В графе 11 строки 4 отчета указывается итоговая величина чистых прямых потерь от реализации события операционного риска, рассчитываемая путем суммирования величин, указанных в строках 1.1–1.nn графы 11 отчета.

11.3. В графе 12 строки 4 отчета указывается итоговая величина всех возмещений на покрытие всех потерь от реализации события операционного риска, рассчитываемая путем суммирования значений строки 3 граф 12–NN отчета.

Приложение 6  
к Положению Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ года № \_\_\_\_-П  
«О порядке расчета величины операционного  
риска для включения в нормативы  
достаточности капитала кредитной  
организации и осуществления Банком России  
надзора за его соблюдением»

Председателю Банка России

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

### УВЕДОМЛЕНИЕ

О ПРИМЕНЕНИИ РАСЧЕТНОГО КОЭФФИЦИЕНТА ВНУТРЕННИХ  
ПОТЕРЬ ДЛЯ РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА В  
ЦЕЛЯХ ВКЛЮЧЕНИЯ В НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

№ \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ год

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование кредитной организации)

на основании решения коллегиального исполнительного органа  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года уведомляет о применении расчетного  
коэффициента внутренних потерь при расчете величины операционного риска  
в целях включения в нормативы достаточности капитала начиная  
с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Приложение: комплект документов кредитной организации.

_____ (должность осуществляющего	лица, функции	_____ (личная подпись)	_____ (инициалы, фамилия)
--	------------------	------------------------------	---------------------------------

---

единоличного исполнительного  
органа (лица, его  
замещающего))

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Приложение 7  
к Положению Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ года № \_\_\_\_-П  
«О порядке расчета величины операционного  
риска для включения в нормативы  
достаточности капитала кредитной  
организации и осуществления Банком России  
надзора за его соблюдением»

Требования к комплекту документов и оформлению документов,  
представляемых в Банк России кредитными организациями совместно с  
уведомлением или ходатайством.

1. Кредитные организации самостоятельно формируют и представляют комплект документов. Термины, не определенные в настоящем приложении, используются в значениях, определенных Положением Банка России № \_\_-П.

1.1. К уведомлению представляются документы в соответствии с перечнем, указанным в пунктах 5.1–5.16 и 5.20–5.27 настоящего приложения.

1.2. К ходатайству на исключение доходов и (или) расходов из расчета КБИ представляются документы в соответствии с перечнем, указанным в пунктах 5.19, 5.20, 5.22, 5.23, 5.25 и 5.27–5.29 настоящего приложения.

1.3. К ходатайству на исключение потерь из расчета ПП представляются документы в соответствии с перечнем, указанным в пунктах 5.17–5.23, 5.25, 5.27 и 5.30–5.33 настоящего приложения.

2. При направлении уведомления или ходатайства кредитная организация направляет в Банк России комплект документов, которые удовлетворяют следующим требованиям.

2.1. Документы и сведения направляются кредитной организацией в Банк России в форме электронного документа с расширениями \*.docx (\*.rtf), \*.xlsx и \*.pdf с использованием личного кабинета в соответствии с Указанием Банка России № 4600-У. Документы должны быть утверждены уполномоченным органом управления кредитной организации.

2.2. Кредитная организация должна представить документы, действующие на дату направления уведомления или ходатайства. В случае направления уведомления документы в соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 настоящего приложения представляются как действующие на дату направления уведомления, так и действовавшие в течение пяти календарных лет, предшествующих дате направления уведомления.

2.3. Одновременно с комплектом документов кредитная организация представляет их список с указанием полного наименования каждого документа, имени (идентификатора) файла, и краткого описания содержания документа. В списке указывается, каким структурным единицам настоящего приложения соответствует информация, с указанием наименования документа в соответствии с настоящим приложением, к которому данная информация относится. Если документ кредитной организации содержит информацию, относящуюся к разным документам, указанным в настоящем приложении, указываются структурные единицы и страницы документа, содержащие информацию по каждому документу перечня документов к уведомлению или ходатайству, определенного в подпунктах 1.1–1.3 пункта 1 настоящего приложения.

2.4. Одновременно с указанным в подпункте 2.3 пункта 2 настоящего приложения списком кредитная организация предоставляет таблицу, в строках которой по каждому пункту перечня документов к уведомлению или ходатайству, определенного в подпунктах 1.1–1.3 пункта 1 настоящего приложения, указываются наименования документов кредитной организации, приведенных в списке представленных документов (или делается пометка об их отсутствии), с указанием структурных единиц и страниц представленного документа.

2.5. В каждом предоставляемом документе или в сопроводительной к документу справке (таблице) кредитная организация отражает следующую

информацию:

реквизиты документа в системе документооборота кредитной организации;

наименование коллегиального или единоличного исполнительного органа управления или должностного лица, утвердившего документ;

фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность лица, подписавшего документ;

дату утверждения документа;

дату вступления документа в силу;

реквизиты организационного распорядительного документа, которым он был введен в действие;

порядок ввода в действие отдельных структурных единиц документа (если такой порядок был предусмотрен);

дату прекращения действия документа (если документ на дату направления ходатайства утратил силу);

наименование подразделения – разработчика документа, фамилия, имя, отчество (при наличии) и должность ответственного разработчика;

информацию (справку) о внесенных изменениях и о содержании внесенных изменений, а также обоснование необходимости изменения документа (при наличии изменений).

2.6. Если документ утратил силу и вместо него принят другой документ, кредитная организация указывает наименование заменяющего документа и информацию в соответствии с подпунктом 2.5 пункта 2 настоящего приложения.

2.7. В документе кредитной организации, представляемом в комплекте документов к уведомлению или ходатайству, должны быть определены цели, сфера применения, пользователи документа (если применимо).

3. К каждому документу представляется выписка из протокола

заседания коллегиального исполнительного органа или лист утверждения единоличным исполнительным органом или должностным лицом, подтверждающие, когда и кем утвержден документ.

4. Все документы, прилагаемые кредитной организации к уведомлению или ходатайству, но не предусмотренные настоящим приложением, классифицируются как дополнительные в списке документов, предусмотренном подпунктом 2.3 пункта 2 настоящего приложения, с указанием причин, по которым кредитная организация считает необходимым их представление в рамках комплекта документов, прилагаемых к уведомлению или ходатайству.

5. Кредитная организация представляет в Банк России следующие документы.

5.1. Положения о подразделении, ответственном за организацию управления операционным риском, и специализированных подразделениях, определенных в соответствии с абзацами шестым–седьмым пункта 1.3 Положения Банка России № \_\_-П.

5.2. Документы, описывающие структуру и организацию в кредитной организации системы управления операционным риском в соответствии с подпунктом 4.1.3 пункта 4.1 Положения Банка России № \_\_-П.

5.3. Документы, определяющие функции и ответственность коллегиального исполнительного органа и работников кредитной организации в рамках управления операционным риском и риском информационной безопасности.

5.4. Документы, определяющие порядок ведения базы событий, включая требования к форме и содержанию вводимой информации в соответствии с требованиями, установленными в главе 6 Положения Банка России № \_\_-П.

5.5. Документы, определяющие процедуру идентификации операционного риска в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Положения Банка России № \_\_\_-П.

5.6. Документы, определяющие процедуру сбора и регистрации информации о внутренних событиях операционного риска и потерях в соответствии с подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 Положения Банка России № \_\_\_-П.

5.7. Документы, определяющие порядок определения потерь и возмещений от реализации событий операционного риска в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 Положения Банка России № \_\_\_-П.

5.8. Документы, определяющие порядок проведения количественной оценки уровня операционного риска в соответствии с подпунктом 2.1.4 пункта 2.1 Положения Банка России № \_\_\_-П.

5.9. Документы, определяющие проведение качественной оценки уровня операционного риска, проводимой в отношении выявленных операционных рисков в дополнение к количественной оценке, в соответствии с подпунктом 2.1.5 пункта 2.1 Положения Банка России № \_\_\_-П.

5.10. Документы, определяющие порядок выбора и применения способа реагирования на операционный риск в соответствии с подпунктом 2.1.6 пункта 2.1 Положения Банка России № \_\_\_-П.

5.11. Документы, определяющие порядок мониторинга операционного риска в соответствии с подпунктом 2.1.7 пункта 2.1 Положения Банка России № \_\_\_-П.

5.12. Документы, определяющие классификацию выявленных событий операционного риска в разрезе элементов, указанных в пункте 3.1 Положения Банка России № \_\_\_-П.

5.13. Документы, определяющие контрольные показатели уровня операционного риска, а также устанавливает целевые значения этих показателей в соответствии с пунктом 5.1 Положения Банка России № \_\_\_-П.

5.14. Документы, определяющие расчет сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска в соответствии с пунктом 5.3 Положения Банка России № \_\_\_-П.

5.15. Документы, устанавливающие требования к информационной системе, обеспечивающей управление операционным риском и включающей автоматизацию ведения базы событий и процедур управления операционным риском в соответствии с подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Положения Банка России № \_\_\_-П.

5.16. Документы, определяющие порядок предоставления информации на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) отчета об управлении операционным риском за год в соответствии с абзацем вторым подпункта 4.2.3 пункта 4.2 Положения Банка России № \_\_\_-П.

5.17. Документы, определяющие методику и порядок отнесения возмещений на покрытие прямых потерь от реализации события операционного риска в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Положения.

5.18. Документы, определяющие методику и порядок расчета КВП, в том числе с использованием средств автоматизации.

5.19. Документы, определяющие методику и порядок расчета КБИ, в том числе с использованием средств автоматизации.

5.20. Положение об уполномоченном подразделении кредитной организации.

5.21. Документы, определяющие порядок оценки уполномоченным подразделением и (или) внешним аудитом эффективности функционирования системы управления операционным риском.

5.22. Отчеты уполномоченного подразделения кредитной организации, сформированные в соответствии с пунктом 4.4 Положения Банка России № \_\_\_-П

5.23. Отчеты уполномоченного подразделения кредитной организации о проведенной оценке эффективности выполнения процедур управления операционным риском кредитной организации, подготовленные в

соответствии с требованиями, установленными в пункте 2.5 Положения Банка России № \_\_\_-П.

5.24. Ежеквартальные и годовые отчеты об управлении операционным риском за год, содержащий сведения о проведенных мероприятиях и планах работ, планируемых к применению, в целях уменьшения негативного влияния риска, подготовленные в соответствии с подпунктами 4.2.2 и 4.2.3 пункта 4.2 Положения Банка России № \_\_\_-П.

5.25. Выписки из протоколов заседаний совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа кредитной организации по результатам рассмотрения отчетов, перечисленных в подпунктах 5.22–5.24 пункта 5 настоящего приложения.

5.26. Расчет величины КВП по форме приложения 4 к настоящему Положению для кредитных организаций, использующих расчетный КВП, на последнюю доступную расчетную дату в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Положения.

5.27. Расчет величины БИ, КБИ и величины операционного риска по форме приложения 3 к настоящему Положению на последнюю расчетную дату в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Положения.

5.28. Данные о доходах и (или) расходах и (или) АПД, планируемых кредитной организацией к исключению из КБИ, по форме таблицы 2 приложения 3 к настоящему Положению.

5.29. Пояснительная записка, содержащая информацию об обоснованности исключаемых доходов и (или) расходов из расчета КБИ и (или) величины активов, приносящих процентный доход, критериям пункта 2.4 настоящего Положения.

5.30. Данные о чистых потерях в разрезе направлений деятельности и (или) составляющих их процессов, планируемых кредитной организацией к исключению из расчета показателя потерь, по форме таблицы 2 приложения 4 к настоящему Положению

5.31. Перечень событий операционного риска, ЧП по которым предложены кредитной организацией к исключению из расчета ПП, по форме приложения 10 к настоящему Положению.

5.32. Внутренние отчеты кредитной организации, подтверждающие реализацию мероприятий по уменьшению негативного влияния операционного риска, включая мероприятия, направленные на предотвращение (снижение вероятности) событий операционного риска, включенных кредитной организацией в перечень, представленный в подпункте 5.29 пункта 5 настоящего приложения.

5.33. Пояснительная записка, содержащая информацию об обоснованности исключаемых чистых потерь из расчета ПП критериям пункта 4.6 настоящего Положения.

Приложение 8  
к Положению Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ года № \_\_\_\_-П  
«О порядке расчета величины операционного  
риска для включения в нормативы  
достаточности капитала кредитной  
организации и осуществления Банком России  
надзора за его соблюдением»

Председателю Банка России

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

### ХОДАТАЙСТВО

НА ИСКЛЮЧЕНИЕ ДОХОДОВ И (ИЛИ) РАСХОДОВ И (ИЛИ)  
ВЕЛИЧИНЫ АКТИВОВ, ПРИНОСЯЩИХ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД, ИЗ  
РАСЧЕТА КОМПОНЕНТА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ОПЕРАЦИОННОГО  
РИСКА

№ \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ год

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование кредитной организации)

на основании решения коллегиального исполнительного органа  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года ходатайствует о получении разрешения на  
исключение доходов и (или) расходов и (или) величины активов, приносящих  
процентный доход, из расчета величины компонента расчета размера  
операционного риска, соответствующих критериям пункта 2.4 Положения  
Банка России от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_-П «О порядке расчета  
величины операционного риска для включения в нормативы достаточности  
капитала кредитной организации и осуществления Банком России надзора за  
его соблюдением» (далее – Положение Банка России № \_\_\_\_-П), начиная с «\_\_»  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Кредитная организация подтверждает свое соответствие критериям пункта 2.4 Положения Банка России № \_\_\_-П.

Приложение: комплект документов кредитной организации.

(должность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (лица, его замещающего))	(личн ая подп ись)	(иници алы, фамил ия)
---	--------------------	-----------------------

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Приложение 9  
к Положению Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ года № \_\_\_\_-П  
«О порядке расчета величины операционного  
риска для включения в нормативы  
достаточности капитала кредитной  
организации и осуществления Банком России  
надзора за его соблюдением»

Председателю Банка России

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

**ХОДАТАЙСТВО  
НА ИСКЛЮЧЕНИЕ ЧИСТЫХ ПОТЕРЬ ИЗ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ  
ПОТЕРЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

№ \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ год

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование кредитной организации)

на основании решения коллегиального исполнительного органа от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года ходатайствует о получении разрешения на исключение чистых потерь, соответствующих критериям пункта 4.6 Положения Банка России от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_-П «О порядке расчета величины операционного риска для включения в нормативы достаточности капитала кредитной организации и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» (далее – Положение Банка России № \_\_\_\_-П), из расчета показателя потерь кредитной организации от реализации событий операционного риска и пересчет показателя потерь кредитной организации от реализации событий операционного риска начиная с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Кредитная организация подтверждает свое соответствие критериям пункта 4.6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

Приложение: комплект документов кредитной организации.

_____	_____	_____	
(должность	лица,	(личная	(инициалы,
осуществляющего	функции	подпись)	фамилия)
единоличного			
исполнительного	органа		
(лица, его замещающего))			

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Приложение 10  
к Положению Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ года № \_\_\_\_-П  
«О порядке расчета величины операционного  
риска для включения в нормативы  
достаточности капитала кредитной  
организации и осуществления Банком России  
надзора за его соблюдением»

Отчет о событиях операционного риска, чистые потери по которым  
предложены кредитной организацией к исключению из расчета СЧП  
кредитной организации

за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

\_\_\_\_\_

Адрес (место нахождения) кредитной организации

\_\_\_\_\_

Номер строки	Уникальный порядковый идентификационный номер события операционного риска	Дата регистрации события операционного риска	Статус события операционного риска	Описание события операционного риска	Категория источника операционного риска	Вид операционного риска	Тип события операционного риска	Направление деятельности	Процесс	Сумма прямых потерь, тыс. руб.	Сумма возмещений, тыс. руб.	Сумма ЧПК, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1												
n	Итого	x	x	x	x	x	x	x	x			

Порядок составления Отчета о событиях операционного риска, чистые потери по которым предложены кредитной организацией к исключению из расчета СЧП кредитной организации

1. Отчет о событиях операционного риска, чистые потери по которым предложены кредитной организацией к исключению из расчета СЧП кредитной организации (далее – отчет) составляется кредитной организацией в соответствии с подпунктом 5.31 пункта 5 приложения 7 к настоящему Положению.

2. В графе 2 отчета указывается уникальный порядковый идентификационный номер события операционного риска в соответствии с абзацем вторым пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

3. В графе 3 отчета указывается информация о дате, когда событие операционного риска было зарегистрировано в базе событий в соответствии с абзацем четвертым пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П. Сведения о дате указываются в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

4. В графе 4 отчета указывается статус события операционного риска в соответствии с абзацем десятым пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

5. В графе 5 отчета указывается детализированное описание события операционного риска в соответствии с абзацем тринадцатым пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

6. В графе 6 отчета указывается категория источника операционного риска в соответствии с абзацем четырнадцатым пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П. Допускается указание кода, присвоенного соответствующей категории источника операционного риска в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

7. В графе 7 отчета указывается вид операционного риска в соответствии с абзацем семнадцатым пункта 6.6 Положения Банка России

№ \_\_\_\_-П. В случае если вид операционного риска определить невозможно, в поле ставится прочерк.

8. В графе 8 отчета указывается тип события операционного риска в соответствии с абзацем шестнадцатым пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

9. В графе 9 отчета указывается направление деятельности в соответствии с абзацем двадцать первым пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

10. В графе 10 отчета указывается процесс согласно перечню (реестру) процессов, определенному во внутренних документах кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в соответствии с абзацем двадцать вторым пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

11. В графе 11 отчета указывается сумма прямых потерь (валовых потерь) от реализации события операционного риска, в соответствии с абзацем двадцать девятым пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П.

12. В графе 12 отчета указывается сумма возмещений на покрытие прямых потерь от реализации события операционного риска в соответствии с абзацем сорок вторым пункта 6.6 Положения Банка России № \_\_\_\_-П (без учета коэффициента дисконтирования).

13. В графе 13 отчета указывается сумма чистых прямых потерь от реализации события операционного риска в соответствии с пунктом 6.18 Положения Банка России № \_\_\_\_-П и главой 4 настоящего Положения, определяемые кредитной организацией по формуле, указанной в подпункте 3.3.5 пункта 3.3 настоящего Положения.

14. В строке  $n$  указываются итоговые значения показателей.

14.1. В графе 11 строки  $n$  отчета указывается итоговая величина прямых (валовых) потерь от реализации событий операционного риска, определяемая путем суммирования значений строк  $n-(n-1)$  графы 11 отчета.

14.2. В графе 12 строки  $n$  отчета указывается итоговая величина возмещений на покрытие потерь от реализации событий операционного риска, определяемая путем суммирования значений строк  $n-(n-1)$  графы 12 отчета.

14.3. В графе 13 строки  $n$  отчета указывается итоговая величина чистых прямых потерь от реализации событий операционного риска, определяемая путем суммирования значений строк  $n-(n-1)$  графы 13 отчета.

Значение строки  $n$  графы 13 отчета должно совпадать со значением строки 11.2 графы 4 таблицы 2 приложения 4 к настоящему Положению.

Приложение 11  
к Положению Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ года № \_\_\_\_-П  
«О порядке расчета величины операционного  
риска для включения в нормативы  
достаточности капитала кредитной  
организации и осуществления Банком России  
надзора за его соблюдением»

Председателю \_\_\_\_\_ (полное  
фирменное наименование кредитной  
организации)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

**РАЗРЕШЕНИЕ НА ИСКЛЮЧЕНИЕ ДОХОДОВ И (ИЛИ) РАСХОДОВ И  
(ИЛИ) АКТИВОВ, ПРИНОСЯЩИХ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД, ИЗ РАСЧЕТА  
КОМПОНЕНТА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА**

№ \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ год

Центральный банк Российской Федерации рассмотрел поступившее  
ходатайство \_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование кредитной  
организации) от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ и принял решение:

1. Разрешить (отказать в выдаче разрешения) начиная с  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года из расчета  
компонента расчета размера операционного риска доходы и (или) расходы в  
соответствии с приложением к настоящему Разрешению.

Приложение: исключаемые элементы из расчета компонента расчета размера  
операционного риска

_____ Первый заместитель Председателя Банка России	_____ (личная подпись)	_____ (инициалы, фамилия)
--	------------------------------	---------------------------------

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Приложение 12  
к Положению Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ года № \_\_\_\_-П  
«О порядке расчета величины операционного  
риска для включения в нормативы  
достаточности капитала кредитной  
организации и осуществления Банком России  
надзора за его соблюдением»

Председателю \_\_\_\_\_ (полное  
фирменное наименование кредитной  
организации)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

## РАЗРЕШЕНИЕ НА ИСКЛЮЧЕНИЕ ЧИСТЫХ ПРЯМЫХ ПОТЕРЬ ИЗ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ ПОТЕРЬ

№ \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ год

Центральный банк Российской Федерации рассмотрел поступившее  
ходатайство \_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование кредитной  
организации) от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ и принял  
решение:

1. Разрешить (отказать в выдаче разрешения) начиная с  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года из расчета  
показателя потерь исключать чистые прямые потери в соответствии с  
приложением к настоящему Разрешению.

Приложение: исключаемые чистые прямые потери из расчета показателя  
потерь

Первый	заместитель	(личная	(инициалы,
Председателя Банка России		подпись)	фамилия)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Приложение 13  
к Положению Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ года № \_\_\_\_-П  
«О порядке расчета величины операционного  
риска для включения в нормативы  
достаточности капитала кредитной  
организации и осуществления Банком России  
надзора за его соблюдением»

Разработочная таблица для определения КНП по результатам выявленных  
нарушений подразделением, осуществляющим надзор за соблюдением порядка  
расчета величины операционного риска, для кредитных организаций,  
применяющих расчетный КВП

Н о м е р с т р о к и	$\frac{\text{ПП}}{\text{КБИ}}$	КВП <sub>i</sub>	$\frac{\text{ПП}}{\text{КБИ}}$										
			0,01-0,05	0,06-0,10	0,11-0,15	0,16-0,20	0,21-0,25	0,26-0,30	0,31-0,35	0,36-0,40	0,41-0,45	0,46-0,50	0,51-0,55
			0,030	0,080	0,130	0,180	0,230	0,280	0,330	0,380	0,430	0,480	0,530
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	0,000 – 0,149	0,541	0,035	0,074	0,108	0,138	0,165	0,191	0,215	0,238	0,259	0,280	0,300
2	0,150 – 0,299	0,661	0,018	0,045	0,071	0,095	0,118	0,139	0,160	0,180	0,199	0,218	0,236
3	0,300 – 0,449	0,742	0,014	0,037	0,059	0,080	0,100	0,119	0,137	0,155	0,173	0,189	0,206
4	0,450 – 0,599	0,809	0,012	0,032	0,052	0,070	0,088	0,105	0,122	0,138	0,154	0,170	0,185
5	0,600 – 0,749	0,868	0,011	0,029	0,046	0,063	0,079	0,095	0,111	0,126	0,140	0,155	0,169
6	0,750 – 0,899	0,921	0,010	0,026	0,042	0,058	0,073	0,087	0,102	0,116	0,129	0,143	0,156
7	0,900 – 1,049	0,970	0,009	0,024	0,039	0,053	0,067	0,081	0,094	0,107	0,120	0,133	0,145
8	1,050 – 1,199	1,015	0,009	0,023	0,036	0,050	0,063	0,076	0,088	0,100	0,113	0,124	0,136
9	1,200 – 1,349	1,056	0,008	0,021	0,034	0,047	0,059	0,071	0,083	0,094	0,106	0,117	0,128
10	1,350 – 1,499	1,095	0,008	0,020	0,032	0,044	0,055	0,067	0,078	0,089	0,100	0,111	0,121
11	1,500 – 1,649	1,132	0,007	0,019	0,030	0,041	0,053	0,063	0,074	0,085	0,095	0,105	0,115
12	1,650 – 1,799	1,167	0,007	0,018	0,029	0,039	0,050	0,060	0,070	0,081	0,090	0,100	0,110
13	1,800 – 1,949	1,200	0,006	0,017	0,027	0,037	0,048	0,057	0,067	0,077	0,086	0,096	0,105
14	1,950 – 2,099	1,231	0,006	0,016	0,026	0,036	0,045	0,055	0,064	0,073	0,083	0,092	0,100
15	2,100 – 2,249	1,261	0,006	0,015	0,025	0,034	0,044	0,053	0,062	0,070	0,079	0,088	0,096

Н о м е р с т р о к и	ПП КБИ	КВП <sub>i</sub>	ППН КБИ										
			0,01-0,05	0,06-0,10	0,11-0,15	0,16-0,20	0,21-0,25	0,26-0,30	0,31-0,35	0,36-0,40	0,41-0,45	0,46-0,50	0,51-0,55
			0,030	0,080	0,130	0,180	0,230	0,280	0,330	0,380	0,430	0,480	0,530
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
16	2,250 – 2,399	1,290	0,006	0,015	0,024	0,033	0,042	0,051	0,059	0,068	0,076	0,084	0,093
17	2,400 – 2,549	1,317	0,005	0,014	0,023	0,032	0,040	0,049	0,057	0,065	0,073	0,081	0,089
18	2,550 – 2, 629	1,344	0,005	0,014	0,022	0,030	0,039	0,047	0,055	0,063	0,071	0,078	0,086
19	2,700 – 2,849	1,369	0,005	0,013	0,021	0,029	0,037	0,045	0,053	0,061	0,068	0,076	0,083
20	2,850 – 2,999	1,394	0,005	0,013	0,021	0,028	0,036	0,044	0,051	0,059	0,066	0,073	0,081
21	3,000 – 3,149	1,417	0,005	0,012	0,020	0,027	0,035	0,042	0,050	0,057	0,064	0,071	0,078
22	3,150 – 3,299	1,440	0,005	0,012	0,019	0,027	0,034	0,041	0,048	0,055	0,062	0,069	0,076
23	3,300 – 3,449	1,463	0,004	0,012	0,019	0,026	0,033	0,040	0,047	0,053	0,060	0,067	0,073
24	3,450 – 3,599	1,484	0,004	0,011	0,018	0,025	0,032	0,039	0,045	0,052	0,058	0,065	0,071
25	3,600 – 3,749	1,505	0,004	0,011	0,018	0,024	0,031	0,037	0,044	0,050	0,057	0,063	0,069
26	3,750 – 3,899	1,525	0,004	0,011	0,017	0,024	0,030	0,036	0,043	0,049	0,055	0,061	0,068
27	3,900 – 4,049	1,545	0,004	0,010	0,017	0,023	0,029	0,035	0,042	0,048	0,054	0,060	0,066
28	4,050 – 4,199	1,564	0,004	0,010	0,016	0,022	0,029	0,035	0,041	0,047	0,052	0,058	0,064
29	4,200 – 4,349	1,583	0,004	0,010	0,016	0,022	0,028	0,034	0,040	0,045	0,051	0,057	0,063

Н о м е р с т р о к и	$\frac{\text{ПП}}{\text{КБИ}}$	КВП <sub>i</sub>	$\frac{\text{ПП}}{\text{КБИ}}$										
			0,01-0,05	0,06-0,10	0,11-0,15	0,16-0,20	0,21-0,25	0,26-0,30	0,31-0,35	0,36-0,40	0,41-0,45	0,46-0,50	0,51-0,55
			0,030	0,080	0,130	0,180	0,230	0,280	0,330	0,380	0,430	0,480	0,530
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
30	4,350 – 4,499	1,601	0,004	0,010	0,015	0,021	0,027	0,033	0,039	0,044	0,050	0,056	0,061
31	4,500 – 4,649	1,619	0,004	0,009	0,015	0,021	0,026	0,032	0,038	0,043	0,049	0,054	0,060
32	4,650 – 4,799	1,637	0,003	0,009	0,015	0,020	0,026	0,031	0,037	0,042	0,048	0,053	0,058
33	4,800 – 4,949	1,654	0,003	0,009	0,014	0,020	0,025	0,031	0,036	0,041	0,047	0,052	0,057
34	более 4,950	1,670	0,003	0,009	0,014	0,019	0,025	0,030	0,035	0,040	0,046	0,051	0,056

## Пояснительная записка

к проекту положения Банка России

«О порядке расчета величины операционного риска для включения в нормативы достаточности капитала кредитной организации и осуществления Банком России надзора за его соблюдением»

Банк России подготовил проект положения Банка России «О порядке расчета величины операционного риска для включения в нормативы достаточности капитала кредитной организации и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» (далее – проект положения) и направляет его на публичное обсуждение с банковским сообществом.

Целью проекта положения является внедрение нового стандартизированного подхода к расчету размера операционного риска для целей включения в нормативы достаточности капитала в соответствии со стандартом Базельского комитета по банковскому надзору «Basel III: Finalising post-crisis reforms (December 2017)» (далее – стандарт «Базель III»).

Новый стандартизированный подход предусматривает применение показателя потерь, позволяющего кредитным организациям рассчитывать величину капитала, необходимого для покрытия операционного риска исходя из реального уровня прямых потерь от реализации событий операционного риска.

Проект положения устанавливает требования к порядку организации надзора за контролем расчета величины операционного риска для нормативов достаточности капитала.

Проект положения содержит направления надзора, виды возможных нарушений и порядок принятия мер к кредитной организации за выявленные нарушения, в соответствии с проектом положения и статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ. Одной из таких мер является требование об установлении коэффициента неучтенных прямых потерь от реализации событий операционного риска (далее – КНП) для расчета величины операционного риска для целей включения в нормативы достаточности капитала.

Проект положения вводится в действие по решению Совета директоров Банка России. Дата его вступления в силу будет определена по итогам обсуждения, но не ранее 01.01.2021. При этом дата начала расчета величины операционного риска в соответствии с проектом положения устанавливается с 01.01.2022 в соответствии со стандартом «Базель III». В проект положения включена норма о том, что для банков, размер активов которых составляет 500 миллиардов рублей и более, в случае направления уведомления в

соответствии с главой 7 проекта положения, допускается более ранняя дата начала расчета величины операционного риска.

Действие проекта положения распространяется на все кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, являющихся центральным контрагентом, в значении, установленном в статье 2 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», и центральным депозитарием, в значении, установленном в статье 2 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ «О центральном депозитарии».

Ответственным структурным подразделением Банка России за подготовку данного проекта положения является Департамент банковского регулирования.

Предложения и замечания по проекту положения принимаются до 29 марта 2020 года по адресу электронной почты: [grigorevps@cbr.ru](mailto:grigorevps@cbr.ru).