



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

г. Москва

Регистрационный № 78001

от 25 апреля 2024.

«15» января 2024 г.

№ 6644-У

О внесении изменений

в Положение Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П

**«О порядке расчета размера операционного риска («Базель III»)
и осуществления Банком России надзора за его соблюдением»**

На основании части первой статьи 56, пункта 6 части первой статьи 62, части первой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года № ПСД-49):

1. Внести в Положение Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением»¹ следующие изменения:

1.1. Пункты 1.3 и 1.4 изложить в следующей редакции:

«1.3. Кредитная организация рассчитывает ежегодно размер операционного риска на 1 января расчетного года в сроки, указанные в пункте 9 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», установленного Указанием Банка

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

России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)» (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927) (далее – Указание Банка России № 6406-У), на указанную отчетную дату.

1.4. В случае если кредитная организация отражает в бухгалтерском учете события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты), в соответствии с главой 3 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2013 года, регистрационный № 30303) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 ноября 2014 года № 3460-У (зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2014 года, регистрационный № 35196), от 21 октября 2015 года № 3827-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2015 года, регистрационный № 39599), от 24 октября 2016 года № 4167-У (зарегистрировано Минюстом России 11 ноября 2016 года, регистрационный № 44307), от 31 октября 2017 года № 4594-У (зарегистрировано Минюстом России 22 ноября 2017 года, регистрационный № 48976), от 12 ноября 2018 года № 4964-У (зарегистрировано Минюстом России 28 ноября 2018 года, регистрационный № 52825), от 1 ноября 2019 года № 5306-У (зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2019 года, регистрационный № 56686), от 1 октября 2020 года № 5579-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60687), от 26 сентября 2022 года № 6255-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября

2022 года, регистрационный № 70691), от 27 июня 2023 года № 6467-У (зарегистрировано Минюстом России 28 июля 2023 года, регистрационный № 74509) (далее – Указание Банка России № 3054-У), влияющие на расчет величины показателей БИ и КВП, кредитная организация проводит ежегодно на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации в соответствии с главой 1 Указания Банка России № 3054-У (далее – дата составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) перерасчет размера операционного риска, показателей БИ и КВП на основании отраженных в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты и отражает указанные показатели в отчетности по форме 0409135, установленной Указанием Банка России № 6406-У, составленной на отчетную дату, следующую за датой перерасчета.».

1.2. Абзацы второй и третий подпункта 2.2.6 пункта 2.2 изложить в следующей редакции:

«величина показателей за второй и третий год, предшествующие расчетному году, определяется по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности года, следующего за вторым и третьим годом соответственно, на основании данных отчетности по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» (далее – отчетность по форме 0409102), отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее – отчетность по форме 0409127), установленных Указанием Банка России № 6406-У, и других источников данных, определенных в методике расчета величины АПД, указанной в абзаце третьем подпункта 4.3.1 пункта 4.3 настоящего Положения, в случае если кредитная организация применяет способ расчета ВПФД_i с учетом величины АПД, за второй и третий год на основании всех корректировок бухгалтерского учета по корректирующим событиям после отчетной даты соответствующего года, проведенных по счетам доходов и расходов до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой)

отчетности года, следующего за вторым и третьим годом соответственно, и далее не пересчитывается;

величина показателей за год, предшествующий расчетному году, рассчитывается на основании данных отчетности по форме 0409102, 0409127, установленных Указанием Банка России № 6406-У, и других источников данных, определенных в методике расчета величины АПД, в случае если кредитная организация применяет способ расчета ВПФД_г с учетом величины АПД, за год, предшествующий расчетному году, по состоянию на 1 января расчетного года и дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности расчетного года после завершения корректировок бухгалтерского учета по корректирующим событиям после отчетной даты года, предшествующего расчетному году, проведенных по счетам доходов и расходов.».

1.3. В пункте 3.2:

в подпункте 3.2.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«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 Указанием Банка России № 6406-У (далее соответственно – значение статьи «Всего активов», банк, размер активов которого составляет 500 миллиардов рублей и более), с даты начала расчета размера операционного риска до 1 января 2027 года, за исключением кредитной организации, которая применяет расчетный КВП в соответствии с абзацами вторым, шестым подпункта 3.2.2 настоящего пункта;»;

в абзаце четвертом слова «который не применяет расчетный КВП в соответствии с абзацем четвертым» заменить словами «за исключением

кредитной организации, которая применяет расчетный КВП в соответствии с абзацами четвертым, шестым»;

в подпункте 3.2.2:

абзацы второй и третий после слова «более,» дополнить словами «за исключением кредитной организации, которая применяет расчетный КВП в соответствии с абзацем шестым настоящего подпункта,»;

абзац четвертый после слова «рублей,» дополнить словами «за исключением кредитной организации, которая применяет расчетный КВП в соответствии с абзацем шестым настоящего подпункта,»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«системно значимая кредитная организация, признанная Банком России таковой в соответствии с Указанием Банка России от 13 апреля 2021 года № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» (зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2021 года, регистрационный № 63482) с изменением, внесенным Указанием Банка России от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594) (далее – Указание Банка России № 5778-У), – с 31 декабря 2024 года.»;

в подпункте 3.2.4:

в абзацах четвертом и седьмом слова «третьего и четвертого» заменить словами «третьего – пятого».

1.4. В пункте 3.3:

абзац четвертый подпункта 3.3.3 после слов «события операционного риска» дополнить словами «(группы событий операционного риска)»;

абзац восьмой подпункта 3.3.6 изложить в следующей редакции:

« $r_{k,l}$ – эффективная процентная ставка, определенная кредитной организацией во внутренних документах, действующая на дату прямой потери, в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России от 24 ноября 2022 года № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного

дохода» (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71868);».

1.5. В пункте 3.5:

абзац первый подпункта 3.5.1 после слова «риска» дополнить словами «(группы событий операционного риска)»;

в подпункте 3.5.3 слова «раннее полного периода расчета ПП» заменить словами «ранее периода расчета ПП, применяемого кредитной организацией в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения»;

подпункт 3.5.5 изложить в следующей редакции:

«3.5.5. Банк, получивший разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала с применением подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с главой 6 Указания Банка России от 13 июня 2023 года № 6445-У «О порядке получения разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядке оценки их качества» (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75923), не включает в расчет ПП потери от событий операционного риска, определяемые в виде сумм начисления дополнительных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, предусмотренные абзацем четвертым подпункта 3.12.1 пункта 3.12 Положения Банка России № 716-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» (зарегистрировано Минюстом России 25 сентября 2015 года, регистрационный № 38996) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 декабря 2015 года № 3869-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2015 года, регистрационный № 40193), от 10 марта 2019 года № 5091-У

(зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2019 года, регистрационный № 54896), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 15 апреля 2020 года № 5442-У (зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2020 года, регистрационный № 58242), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 6 июля 2021 года № 5849-У (зарегистрировано Минюстом России 9 августа 2021 года, регистрационный № 64580), от 7 июня 2023 года № 6443-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73792).».

1.6. В пункте 3.7 слова «1 июля» заменить словами «даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1.7. Абзац первый пункта 4.2 изложить в следующей редакции:

«4.2. Информационный обмен с Банком России осуществляется уполномоченным представителем кредитной организации с использованием личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – порядок взаимодействия).».

1.8. В пункте 4.4:

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

«Кредитная организация предоставляет по состоянию на 1 января расчетного года отчеты о расчете размера операционного риска, указанные в подпункте 4.4.1 и подпункте 4.4.2 настоящего пункта, в Банк России не позднее 10 рабочих дней с даты представления в Банк России отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» в соответствии с пунктом 9 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409135, установленного Указанием Банка России № 6406-У, на

указанную отчетную дату или по запросу Банка России не позднее 15 рабочих дней со дня его получения.

В случае если кредитная организация отражает в бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты года, предшествующего расчетному году, влияющие на расчет величины БИ и КВП данной кредитной организации, и учитывает величины возмещений в соответствии с пунктом 3.7 настоящего Положения, кредитная организация проводит перерасчет БИ и КВП на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, корректировку отчетов, указанных в подпункте 4.4.1 и подпункте 4.4.2 настоящего пункта, и представляет их в Банк России не позднее 10 рабочих дней с даты представления в Банк России отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» в соответствии с пунктом 9 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409135, установленного Указанием Банка России № 6406-У, составленной на отчетную дату, следующую за датой перерасчета.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если кредитная организация проводит перерасчет БИ и КВП на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и учитывает величину возмещений в соответствии с пунктом 3.7 настоящего Положения, кредитная организация при предоставлении отчетов в Банк России указывает период учета возмещений в расчетном году, который завершается в дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.».

1.9. Пункт 5.1 изложить в следующей редакции:

«5.1. Кредитная организация вправе подать уведомление о применении расчетного КВП при соблюдении следующих требований:

соответствует критериям, установленным абзацами вторым, четвертым и пятым подпункта 3.2.2 пункта 3.2 настоящего Положения;

до расчетной даты начала применения кредитной организацией расчетного КВП, указанной в уведомлении о применении расчетного КВП, имеет в наличии данные о прямых потерях от реализации событий операционного риска и связанных с ними возмещениях в соответствии с требованиями пунктов 6.1–6.20 Положения Банка России № 716-П, за период расчета ПП, применяемый кредитной организацией в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения;

обеспечивает полноту и корректность ведения базы событий за период расчета ПП, применяемый кредитной организацией в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения;

обеспечивает соблюдение контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска, установленных абзацами седьмым и восьмым подпункта 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П, за период расчета ПП, применяемый кредитной организацией в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения;

на дату направления уведомления о применении расчетного КВП относится к группе 1 или группе 2 в соответствии с главой 2 Указания Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (зарегистрировано Минюстом России 19 мая 2017 года, регистрационный № 46771) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 декабря 2017 года № 4667-У (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50380), от 3 мая 2018 года № 4789-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2018 года, регистрационный № 51155), от 27 ноября 2018 года № 4976-У (зарегистрировано Минюстом России 22 февраля 2019 года, регистрационный № 53872), в случае если кредитная организация является банком;

банк, указанный в пункте 9.1 Положения Банка России № 716-П, соблюдает требования, указанные в подпункте 9.1.1 пункта 9.1 Положения Банка России № 716-П;

банк, указанный в пункте 9.2 Положения Банка России № 716-П, соблюдает требования, указанные в подпункте 9.2.1 пункта 9.2 Положения Банка России № 716-П;

кредитная организация, указанная в пункте 9.3 Положения Банка России № 716-П, соблюдает требования, указанные в подпункте 9.3.1 пункта 9.3 Положения Банка России № 716-П;

кредитная организация, указанная в абзаце первом пункта 9.4 Положения Банка России № 716-П, соблюдает требования, указанные в пункте 9.4 Положения Банка России № 716-П;

уполномоченное подразделение кредитной организации осуществило оценку соблюдения кредитной организацией требований, указанных в абзацах третьем – пятом, седьмом – десятом настоящего пункта.».

1.10. Дополнить пунктом 5.1¹ следующего содержания:

«5.1¹. Кредитная организация вправе подать уведомление о применении расчетного КВП до завершения периода расчета ПП, планируемого к применению кредитной организацией в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения, при соблюдении требований, указанных в абзацах втором, шестом – десятом пункта 5.1 настоящего Положения, и при одновременном соблюдении следующих требований:

кредитная организация должна соблюдать требования абзацев третьего – пятого пункта 5.1 настоящего Положения за период расчета ПП, уменьшенный на срок, указанный в абзаце третьем настоящего пункта и пункте 5.2 настоящего Положения;

период оценки, указанной в абзаце одиннадцатом пункта 5.1 настоящего Положения, должен быть завершен не позднее, чем за 3 месяца до даты направления уведомления о применении расчетного КВП.».

1.11. В пункте 5.2 слова «расчетной дате, с использованием личного кабинета в соответствии с Указанием Банка России № 5361-У» заменить словами «дате, по состоянию на которую составляется отчетность по форме 0409135, установленная Указанием Банка России № 6406-У, с

использованием личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия».

1.12. Пункт 5.4 изложить в следующей редакции:

«5.4. Банк России не позднее чем за 10 рабочих дней до запланированной даты начала применения кредитной организацией расчетного КВП, указанной в уведомлении о применении расчетного КВП, направляет в кредитную организацию письмо, содержащее информацию о несоблюдении кредитной организацией требований, предусмотренных настоящей главой, и невозможности применения расчетного КВП в расчете размера операционного риска (далее – письмо о выявленных несоответствиях) в случае выявления хотя бы одного из следующих несоответствий:

представления кредитной организацией неполного состава информации, указанной в пункте 7.2 настоящего Положения и пункте 3 приложения 9 к настоящему Положению;

наличия в представленных кредитной организацией документах недостоверной информации;

несоблюдения требований пунктов 5.1, 5.1¹ и (или) 5.2 настоящего Положения.».

1.13. В пункте 5.6 слова «не ранее чем через 6 месяцев с даты» заменить словом «после».

1.14. В пункте 6.1:

в подпункте 6.1.1.1:

в абзаце третьем слова «Указанием Банка России № 4927-У» заменить словами «Указанием Банка России № 6406-У»;

абзац четвертый после слов «при исключении доходов» дополнить словами «и (или) расходов»;

подпункт 6.1.1.2 после слов «АПД, кредитная организация» дополнить словами «в дополнение к подаче уведомления об исключении доходов и (или) расходов из расчета КБИ в соответствии с подпунктом 6.1.1.1 настоящего пункта».

1.15. В пункте 6.2 слова «расчетной даты с использованием личного кабинета в соответствии с Указанием Банка России № 5361-У» заменить словами «запланированной даты, начиная с которой кредитная организация планирует рассчитывать размер операционного риска с исключением доходов и (или) расходов из расчета КБИ и (или) потерь из расчета ПП, соответствующей дате, по состоянию на которую составляется отчетность по форме 0409135, установленная Указанием Банка России № 6406-У, с использованием личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия».

1.16. Пункт 6.5 дополнить абзацем следующего содержания:

«несоблюдения требований пункта 6.2 настоящего Положения.».

1.17. В пункте 7.2:

абзац семнадцатый изложить в следующей редакции:

«документы, на основании которых кредитной организацией проведен расчет размера операционного риска;»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«документы, указанные в пунктах 3–5 приложения 9 к настоящему Положению.».

1.18. В абзаце первом пункта 7.3 слова «Указанием Банка России № 5361-У» заменить словами «порядком взаимодействия».

1.19. Главу 8 дополнить пунктом 8.5 следующего содержания:

«8.5. Системно значимая кредитная организация, признанная Банком России таковой в соответствии с Указанием Банка России № 5778-У, за исключением кредитной организации, которая применяет расчетный КВП в соответствии с абзацем вторым подпункта 3.2.2 пункта 3.2 настоящего Положения, не позднее 1 ноября 2024 года направляет в Банк России информацию о начале применения расчетного КВП с 31 декабря 2024 года с приложением документов, примерный перечень которых приведен в приложении 9 к настоящему Положению.

Системно значимая кредитная организация, признанная Банком России таковой в соответствии с Указанием Банка России № 5778-У после 1 января 2025 года, за исключением кредитной организации, которая применяет расчетный КВП в соответствии с абзацем вторым подпункта 3.2.2 пункта 3.2 настоящего Положения, применяет расчетный КВП при расчете размера операционного риска по состоянию на ближайшую после признания Банком России кредитной организации системно значимой дату составления отчетности по форме 0409135, установленной Указанием Банка России № 6406-У и к указанной дате составления отчетности по форме 0409135, установленной Указанием Банка России № 6406-У, направляет в Банк России документы, примерный перечень которых приведен в приложении 9 к настоящему Положению.».

1.20. В пункте 1 пояснений к составлению отчета о расчете величины активов, приносящих доход, приложения 1:

в подпункте 1.1:

в абзаце первом слова «строки 1.3 отчета с применением корректировки, отраженной в строке» заменить словами «строк 1.3 и»;

в абзацах втором – четвертом слова «Указанием Банка России № 4927-У» заменить словами «Указанием Банка России № 6406-У»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«в строке 1.4 отчета указывается величина корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость балансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, применяемая к величине балансовых активов в соответствии с абзацем первым подпункта 4.1 пункта 4 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409127, установленной Указанием Банка России № 6406-У. В случае если величина корректировок уменьшает стоимость балансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в строке 1.4 отчета значение указывается с отрицательным знаком.»;

в подпункте 1.2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«в строке 2.1 отчета указывается величина долговых ценных бумаг, приносящих доход в виде процентных платежей, включаемых кредитной организацией в расчет величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40328) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 ноября 2018 года № 4969-У (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2019 года, регистрационный № 53986), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 28 февраля 2022 года № 6075-У (зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2022 года, регистрационный № 68056);»;

в абзаце шестом слова «Указанием Банка России № 4927-У» заменить словами «Указанием Банка России № 6406-У».

1.21. В приложении 2:

в таблице для определения величины показателей, включаемых в расчет БИ:

графу 3 строки 1 дополнить цифрами «+ 119 + 124 – 339 – 347»;

графу 3 строки 2 дополнить цифрами «+ 327 + 369 – 149 – 162»;

графу 3 строки 8 дополнить словами «+ 234 + 257 (за исключением 25713 – 25717, 25723 – 25727) + 258 + 259 – 434 – 457 (за исключением 45713 – 45717, 45723 – 45727) – 458 – 459»;

графу 3 строки 9 дополнить словами «+ 257 (за исключением 25701 – 25712, 25718 – 25722) – 457 (за исключением 45701 – 45712, 45718 – 45722)»;

в пункте 1 пояснений к заполнению таблицы для определения величины показателей, включаемых в расчет БИ, слова «Указанием Банка России № 4927-У» заменить словами «Указанием Банка России № 6406-У».

1.22. Абзац третий подпункта 5.2 пункта 5 пояснений к составлению отчета о расчете величины коэффициента внутренних потерь для кредитных организаций, применяющих расчетный коэффициент внутренних потерь, приложения 3 дополнить предложением следующего содержания: «В случае если величина $K_{\text{АКТ}}$ принимает значение меньше единицы, в строках 1.4, 2.4, 3.4, 4.4, 5.4, 6.4, 7.4, 8.4, 9.4, 10.4 графы 4 таблицы 3 отчета указывается величина $K_{\text{АКТ}}$, равная единице.».

1.23. В пояснениях к составлению таблицы отнесения возмещений к прямым потерям приложения 4:

в пункте 3 слова «, под которым событие» заменить словами «(группы событий операционного риска), под которым событие (группа событий)»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. В графе 3 таблицы указывается наиболее значимое направление деятельности первого уровня кредитной организации, в рамках которого было реализовано описываемое событие операционного риска, в соответствии с классификацией, изложенной в пункте 3.9 Положения Банка России № 716-П, и требованиями пункта 3.10 Положения Банка России № 716-П. Допускается указание кода, присвоенного соответствующему направлению деятельности в соответствии с внутренними документами кредитной организации.».

1.24. В приложении 7:

таблицу 1 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию;

после таблицы 3 дополнить таблицей 4 следующего содержания:

« Таблица 4. Расчет величины показателя ВИОС

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателей, исключаемых из расчета БИ	Величины показателей, исключаемых из расчета БИ		
		за i-3 год	за i-2 год	за i-1 год
1	2	3	4	5
1	ДД ВИОС			
2	АПД ВИОС			
3	ПД ВИОС			
4	ПР ВИОС			
5	КД ВИОС			
6	КР ВИОС			

7	ОД _{ВИОС}			
8	ОР _{ВИОС}			
9	ПТП _{ВИОС}			
10	ПБП _{ВИОС}			

»;

в пояснениях к составлению отчета о расчете величины бизнес-индикатора и размера операционного риска:

в пункте 2:

подпункт 2.1 изложить в следующей редакции:

«2.1. В графах 3 и 7 строк 1, 3–10 таблицы 1 отчета указываются значения показателей, определенные в соответствии с абзацем вторым подпункта 2.2.6 пункта 2.2 настоящего Положения и отраженные в соответствующих таблицах отчета по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.»;

подпункт 2.2 изложить в следующей редакции:

«2.2. В графе 11 строк 1, 3–10 таблицы 1 отчета указываются показатели, рассчитанные по символам, приведенным в таблице приложения 2 к настоящему Положению, на основании данных годовой отчетности по форме 0409102 и отчетности по форме 0409110, установленных Указанием Банка России № 6406-У, за год, предшествующий расчетному году, на отчетную дату расчетного года (на 1 января или дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании корректировок бухгалтерского учета по событиям после отчетной даты предшествующего года, проведенных по счетам доходов и расходов).

В графе 11 строки 1 таблицы 1 отчета указывается величина ДД, определяемая по символам, указанным в строке 3 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В графе 11 строки 3 таблицы 1 отчета указывается величина ПД, определяемая по символам, указанным в строке 1 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В графе 11 строки 4 таблицы 1 отчета указывается величина ПР, определяемая по символам, указанным в строке 2 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В графе 11 строки 5 таблицы 1 отчета указывается величина КД, определяемая по символам, указанным в строке 4 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В графе 11 строки 6 таблицы 1 отчета указывается величина КР, определяемая по символам, указанным в строке 5 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В графе 11 строки 7 таблицы 1 отчета указывается величина ОД, определяемая по символам, указанным в строке 6 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В графе 11 строки 8 таблицы 1 отчета указывается величина ОР, определяемая по символам, указанным в строке 7 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В графе 11 строки 9 таблицы 1 отчета указывается величина ПТП, определяемая по символам, указанным в строке 8 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В графе 11 строки 10 таблицы 1 отчета указывается величина ПБП, определяемая по символам, указанным в строке 9 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.»;

дополнить подпунктами 2.4–2.6 следующего содержания:

«2.4. В графах 4, 8, 12 строк 1–10 таблицы 1 отчета указываются величины корректирующих событий после отчетной даты, влияющих на расчет величины показателей бизнес-индикатора в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Положения. В случае их отсутствия в графах 4, 8, 12 строк 1–10 таблицы 1 отчета указывается значение 0.

В случае если корректирующее событие после отчетной даты, влияющее на расчет величины показателей бизнес-индикатора, уменьшает величину показателя, включаемого в расчет БИ, значение указанного корректирующего события указывается с отрицательным знаком.

2.5. В графах 5, 9, 13 строк 1–10 таблицы 1 отчета указываются величины показателей, исключаемые из расчета показателя бизнес-индикатора в соответствии с пунктом 1.4 Инструкции Банка России № 199-И, с отрицательным знаком. В случае их отсутствия в графах 5, 9, 13 строк 1–10 таблицы 1 отчета указывается значение 0.

2.6. В графах 6, 10, 14 строк 1–10 таблицы 1 отчета показатели рассчитываются на основании данных граф 3–5, 7–9, 11–13 строк 1–10 таблицы 1 отчета путем их суммирования для каждого года соответственно.»;

в пункте 4:

подпункт 4.1 изложить в следующей редакции:

«4.1. В строках 1.1, 1.2, 1.3.1, 1.3.2, 2.1–2.4, 3.1, 3.2 таблицы 3 отчета показатели рассчитываются на основании данных таблиц 1 и 2 отчета путем вычитания из значений строк граф 6, 10, 14 таблицы 1 значений соответствующих строк граф 3–5 таблицы 2 для каждой графы соответственно.»;

дополнить подпунктом 4.15 следующего содержания:

«4.15. В таблице 4 отчета указываются величины показателей, исключаемых из расчета БИ на расчетную дату в соответствии с абзацем первым подпункта 2.3.1 пункта 2.3 настоящего Положения. В случае их отсутствия в таблице 4 отчета указывается значение 0.».

1.25. В приложении 9:

в пункте 1:

в подпункте 1.1 слова «Указанием Банка России № 5361-У» заменить словами «порядком взаимодействия»;

в подпункте 1.2 слова «пунктом 4» заменить словами «с пунктом 3»;

в пункте 3:

в подпунктах 3.12 и 3.13 слово «пятым» заменить словом «одиннадцатым»;

в подпунктах 3.15 и 3.16 слова «в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Положения» исключить;

дополнить подпунктами 3.17–3.24 следующего содержания:

«3.17. Политика управления операционным риском, указанная в подпункте 4.1.2 пункта 4.1 Положения Банка России № 716-П.

3.18. Политика информационной безопасности, указанная в пункте 7.8 Положения Банка России № 716-П.

3.19. Политика информационных систем, указанная в пункте 8.3 Положения Банка России № 716-П.

3.20. Документы, регламентирующие процедуры управления отдельными видами операционного риска, указанными в пункте 1.4 Положения Банка России № 716-П, и способы их проведения.

3.21. Порядок и методика расчета размера операционного риска, БИ, КБИ.

3.22. Методика расчета величины АПД, указанная в абзаце третьем подпункта 4.3.1 пункта 4.3 настоящего Положения, в случае если кредитная организация применяет способ расчета ВПФД_i с учетом величины АПД.

3.23. Порядок и методика расчета КВП, в том числе с использованием средств автоматизации.

3.24. Другие документы, на которые содержатся ссылки в документах, приведенных в настоящем пункте (по запросу Банка России).»;

дополнить пунктом 3¹ следующего содержания:

«3¹. Документы, указанные в пункте 3 настоящего приложения, представляются кредитной организацией в соответствии с главой 9 Положения Банка России № 716-П.».

1.26. В пояснениях к составлению Перечня событий операционного риска, чистые прямые потери по которым предложены кредитной организацией к исключению из расчета СЧП кредитной организации, приложения 12:

пункт 3 после слова «риска» дополнить словами «(группы событий операционного риска)»;

в пункте 10 слова «направление деятельности» заменить словами «наиболее значимое направление деятельности первого уровня».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 октября 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от 15 января 2024 года № 6644-У
«О внесении изменений в Положение
Банка России от 7 декабря 2020 года
№ 744-П «О порядке расчета размера
операционного риска («Базель III») и
осуществления Банком России надзора за
его соблюдением»

« Таблица 1. Расчет показателей бизнес-индикатора (учетного)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателей, включаемых в расчет БИ	Величины показателей, включаемых в расчет БИ											
		за i-3 год				за i-2 год				за i-1 год			
		величины, рассчитанные на основании данных отчетности по форме 0409102 и отчетности по форме 0409110	величины корректирующих событий после отчетной даты	величины, исключаемые из расчета показателя в соответствии с пунктом 1.4 Инструкции Банка России № 199-И	итоговые величины показателей на расчетную дату i-го года	величины, рассчитанные на основании данных отчетности по форме 0409102 и отчетности по форме 0409110	величины корректирующих событий после отчетной даты	величины, исключаемые из расчета показателя в соответствии с пунктом 1.4 Инструкции Банка России № 199-И	итоговые величины показателей на расчетную дату i-го года	величины, рассчитанные на основании данных отчетности по форме 0409102 и отчетности по форме 0409110	величины корректирующих событий после отчетной даты	величины, исключаемые из расчета показателя в соответствии с пунктом 1.4 Инструкции Банка России № 199-И	итоговые величины показателей на расчетную дату i-го года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	ДД учетный												
2	АПД учетный												
3	ПД учетный												

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
4	ПР учетный												
5	КД учетный												
6	КР учетный												
7	ОД учетный												
8	ОР учетный												
9	ПТП учетный												
10	ПБП учетный												

».