

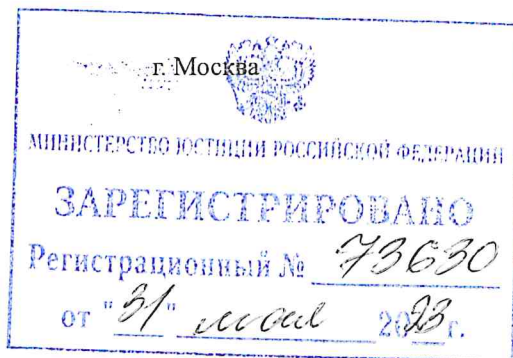


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

«30» января 2023 г.

№ 814-17



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

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

**Глава 1. Общие положения**

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

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

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

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

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

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

$$OP\_БГ_i = КБИ\_БГ_i \times КВП\_БГ_i,$$

где:

---

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

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

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

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

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

КВП\_БГ $_i$  – величина коэффициента внутренних потерь банковской группы, рассчитанная головной кредитной организацией банковской группы по состоянию на расчетную дату  $i$ -го года в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Положения.

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

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

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

---

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

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

1 января расчетного года.

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

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

2.1. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает величину КБИ\_БГ<sub>i</sub> в зависимости от величины бизнес-индикатора банковской группы, определенной по состоянию на расчетную дату i-го года (далее – БИ\_БГ<sub>i</sub>).

2.1.1. Головная кредитная организация банковской группы, величина БИ\_БГ<sub>i</sub> которой на расчетную дату i-го года не превышает 70 миллиардов рублей, рассчитывает величину КБИ\_БГ<sub>i</sub> на расчетную дату i-го года по формуле:

$$\text{КБИ\_БГ}_i = \text{БИ\_БГ}_i \times 12\%.$$

2.1.2. Головная кредитная организация банковской группы, величина БИ\_БГ<sub>i</sub> которой на расчетную дату i-го года превышает 70 миллиардов рублей и не превышает 2,1 триллиона рублей, рассчитывает величину КБИ\_БГ<sub>i</sub> на расчетную дату i-го года по формуле:

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

2.1.3. Головная кредитная организация банковской группы, величина

---

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

БИ\_БГ<sub>i</sub> которой на расчетную дату i-го года превышает 2,1 триллиона рублей, рассчитывает величину КБИ\_БГ<sub>i</sub> на расчетную дату i-го года по формуле:

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

2.2. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает величину БИ\_БГ<sub>i</sub> банковской группы на расчетную дату i-го года по формуле:

$$\text{БИ\_БГ}_i = \sum_{j=1}^J \text{БИ\_КО}_{i,j} + \sum_{f=1}^F \text{БИ\_УЧ}_{i,f},$$

где:

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

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

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

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

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

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

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

$$БИ\_УЧ_{i,f} = ВПФД\_УЧ_{i,f} + ВУ\_УЧ_{i,f} + ВФ\_УЧ_{i,f},$$

где:

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

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

---

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

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

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

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

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

$$ВПФД\_УЧ_{i,f} = СЧПДР\_УЧ_{i,f} + \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} ДД\_УЧ_{q,f}}{p},$$

где:

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

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

---

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

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

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

СЧПДР\_УЧ<sub>i,f</sub> – средние чистые процентные доходы и расходы, определяемые для f-го участника банковской группы по формуле:

$$\text{СЧПДР\_УЧ}_{i,f} = \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} |\text{ПД\_УЧ}_{q,f} - \text{ПР\_УЧ}_{q,f}|}{p},$$

где:

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

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

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

2.3.2. Головная кредитная организация банковской группы для f-го участника банковской группы рассчитывает величину ВУ\_УЧ<sub>i,f</sub> по формуле:

$$\text{ВУ\_УЧ}_{i,f} = \max \left( \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} \text{КД\_УЧ}_{q,f}}{p}; \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} \text{КР\_УЧ}_{q,f}}{p} \right) + \max \left( \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} \text{ОД\_УЧ}_{q,f}}{p}; \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} \text{ОР\_УЧ}_{q,f}}{p} \right),$$

где:

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

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

ОД\_УЧ<sub>q,f</sub> – операционные доходы, определяемые для f-го участника банковской группы в тысячах рублей за q-й год как величина, указанная в строке 19 «Прочие операционные доходы» раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года;

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

2.3.3. Головная кредитная организация банковской группы для f-го участника банковской группы рассчитывает величину ВФ\_УЧ<sub>i,f</sub> по формуле:

$$\text{ВФ\_УЧ}_{i,f} = \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} |\text{ПТП\_УЧ}_{q,f}|}{p} + \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} |\text{ПБП\_УЧ}_{q,f}|}{p},$$

где:

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

ПБП\_УЧ<sub>q,f</sub> – чистая прибыль (убыток) по финансовым операциям, определяемая (определяемый) для f-го участника банковской группы в

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

2.4. Головная кредитная организация банковской группы определяет величину КВП\_БГ<sub>i</sub> по формуле:

$$\text{КВП\_БГ}_i = \sum_{j=1}^J (\text{КВП\_КО}_{i,j} \times \frac{\text{БИ\_КО}_{i,j}}{\text{БИ\_БГ}_i}) + \sum_{f=1}^F (\frac{\text{БИ\_УЧ}_{f,i}}{\text{БИ\_БГ}_i}) \times K_i,$$

где:

КВП\_КО<sub>i,j</sub> – коэффициент внутренних потерь для j-х участников банковской группы, определяемый в соответствии с подпунктами 3.1.1 и 3.1.2 пункта 3.1 Положения Банка России № 744-П по состоянию на расчетную дату расчетного года;

K<sub>i</sub> – добавочный коэффициент, определяемый в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения.

2.5. Головная кредитная организация банковской группы определяет величину показателя K<sub>i</sub> по формуле:

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

где:

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

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

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

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

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

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

---

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

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

внутренние документы банковской группы и определяет в них:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Глава 3. Заключительные положения**

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

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

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

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

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

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

Рекомендуемый образец

### Отчет

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

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

Адрес в пределах места нахождения участника банковской группы \_\_\_\_\_

Расчетный период \_\_\_\_\_

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

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

Рекомендуемый образец

### Отчет

о расчете величины бизнес-индикатора банковской группы и размера операционного риска банковской группы  
по состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

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

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

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

| 1   | 2                                                                       | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 1.1 | БИ КО, до<br>исключения<br>внутригрупповых<br>операций, тысяч<br>рублей |   |   |   |   | X | X | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  |
| 1.2 | Исключения<br>внутригрупповых<br>операций из<br>БИ КО, тысяч<br>рублей  |   |   |   |   | X | X | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  |
| 2   | БИ УЧ, тысяч<br>рублей, в том числе:                                    | X |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 2.1 | ВПФД_УЧ, тысяч<br>рублей                                                | X |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 2.2 | ВУ_УЧ, тысяч<br>рублей                                                  | X |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 2.3 | ВФ_УЧ, тысяч<br>рублей, в том числе:                                    | X |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 3   | БИ БГ, тысяч рублей                                                     | X | X | X | X | X | X | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  |
| 4   | КВИ БГ, тысяч<br>рублей                                                 | X | X | X | X | X | X | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  |
| 5   | КВП БГ, в том числе:                                                    | X | X | X | X | X | X | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  |
| 5.1 | КВП КО <sub>i</sub>                                                     |   |   |   |   | X | X | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  |
| 5.2 | K <sub>i</sub>                                                          | X | X | X | X | X | X | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  |
| 6   | ОР БГ, тысяч рублей                                                     | X | X | X | X | X | X | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  |