



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Личный кабинет

Центральный банк Российской
Федерации (Банк России)

Первому заместителю Председателя
Д.В. Тулину

от 31.10.2025 № 02-05/1423

Предложение по изменению учета ОР в
нормативах достаточности капитала

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

Ассоциация банков России просит рассмотреть предложение об изменении учета операционного риска (ОР) для расчёта нормативов достаточности капитала, являющееся инициативой кредитных организаций разного масштаба деятельности, включая как банки с базовой лицензией, так и системно значимые кредитные организации.

Необходимо отметить, что сходное предложение ранее уже поднималось кредитными организациями и направлялось регулятору в составе письма по либерализации регуляторных требований в целях содействия финансовому сектору в решении стоящих перед ним вызовов¹.

Острота вопроса превышения покрытия операционного риска при расчете нормативов достаточности капитала над величиной ОР, рассчитанной в соответствии с Положением 744-П² сохранилась и при введении в действие новой Инструкции 220-И³.

Так, в соответствии с п. 2.1.1 Инструкции 220-И в состав RWA входит компонента операционного риска с коэффициентом 12,5 (1250%). Соответственно, для всех случаев, когда значение норматива достаточности превышает 8%, осуществляется избыточное выделение капитала на операционный риск⁴. Это, по мнению банков с высокой достаточностью

¹ Письмо Ассоциации от 26.08.2022 № 02-05/838, п.2.8 Приложения к письму.

² Положение Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» (код 8956).

³ Инструкция Банка России от 26.05.2025 № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

⁴ При Н1.0 (Н20.0) = 12,7% (Н1.0 по банковской системе на 30.09.25 по предварительным данным Банка России) объем потребляемого капитала превышает требуемый на 59% = 12,5*12,7% - 100%.

капитала, дискриминирует их относительно банков, достаточность капитала которых близка к нормативному требованию.

С целью поддержания справедливых условий в банковской системе кредитные организации выступают с инициативой по изменению действующего подхода к учету операционного риска и предлагают два варианта, которые позволят достичь полного покрытия капиталом операционного риска для всех банков, независимо от уровня достаточности капитала.

Первый вариант предполагает для расчета достаточности капитала использовать прямой вычет величины операционного риска из капитала. Однако важно отметить, что регуляторный капитал, рассчитываемый в соответствии с Положением 646-П⁵ и Положением 729-П⁶, используется для расчета других показателей и нормативов, поэтому во избежание негативного эффекта на эти показатели, предлагается использовать вычет по операционному риску только для расчета нормативов достаточности капитала. Таким образом, предлагается величину ОР вычитать из числителя норматива достаточности, а из знаменателя $12,5 \cdot \text{ОР}$ исключить.

Второй вариант предусматривает установление вместо коэффициента 12,5 динамического риск-веса⁷ для величины операционного риска, делающего размер риск-взвешенных активов по операционному риску эквивалентным полному вычету с учетом фактической достаточности капитала кредитной организации.

Прошу поддержать инициативу о необходимости пересмотра действующего подхода к учету ОР для расчёта нормативов достаточности.

Приложение: Превышение суммы капитала, выделяемого на операционный риск, над величиной операционного риска, тыс. рублей.



ВРИО

Д.Г. Липаев

Исп. Вен Е.В., 8 (495) 785 29 90, доб. 150

⁵ Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

⁶ Положение Банка России от 15.07.2020 № 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».

⁷ В качестве ориентира норматива достаточности, как возможные варианты, можно использовать:

- последнее фактическое значение (например, если Н20.0 на отчетную дату равен 10.0%, то риск-вес можно вычислить обратным счетом $1 / 0,10 \cdot 100\% = 1\,000\%$);
- среднее значение на последние 4 отчетные квартальные даты (например, если среднее значение Н20.0 за последние 4 квартала 10.25% $(10.2\% + 10.9\% + 10.0\% + 9.9\%) / 4$, то риск-вес можно вычислить обратным счетом $1 / 0.1025 \cdot 100\% = 976\%$).