

Комментарии Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями¹ к вопросам и предложениям по Положению № 814-П²

№ п/п	Структурная единица Положения № 814-П	Содержание вопроса и предложения	Пояснение	Комментарий ДНСЗКО
1	2	3	4	5
1.	Пункт 1.1.	В случае если отчетные данные компании, входящей в банковскую группу, не включаются в консолидированную отчетность и не участвуют в расчете норматива достаточности капитала банковской группы, должна ли головная кредитная организация рассчитывать размер операционного риска банковской группы?	В отчетности по форме 0409801 "Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов" указан признак невключения отчетных данных участника банковской группы в консолидированную отчетность в целях банковского надзора: 2.2 - несущественность влияния.	В соответствии с пунктом 2.2 Положения № 814-П в расчет размера операционного риска банковской группы включаются данные: - 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 № 744-П ³ ; - 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 № 729-П ⁴ и абзацами первым - третьим пункта 1.3 Положения № 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 № 744-П.

¹ Далее – ДНСЗКО.

² Положение Банка России от 30.01.2023 № 814-П «О порядке расчета размера операционного риска банковской группы» (далее – Положение № 814-П).

³ 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» (далее – Положение № 744-П).

⁴ 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» (далее – Положение № 729-П).

1	2	3	4	5
2.	Пункт 1.3.	Просим подтвердить, правильно ли понимать, что в случае перерасчета значения операционного риска по банковской группе на 1 июля с учетом операций СПОД, предоставления отчетов в Банк России не требуется. Или Если размер ОР с учетом СПОД отличается от изначально рассчитанного размера ОР на 1 января, надо ли отправлять отчет в Банк России? В какие сроки?	В соответствии с п.1.3 Положения № 814-П головная кредитная организация банковской группы рассчитывает размер операционного риска банковской группы ежегодно, по состоянию на 1 января расчетного года. Если головная кредитная организация банковской группы отражает в бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты (СПОД), влияющие на расчет величин КБИ_БГі и КВП_БГі, то в соответствии с п.1.4 Положения № 814-П головная кредитная организация банковской группы осуществляет на 1 июля расчетного года перерасчет размера операционного риска банковской группы. В соответствии с п.2.8 Положения № 814-П отчеты о прямых потерях, расчете величины бизнес-индикатора и размера операционного риска составляются и направляются в Банк России только по состоянию на 1 января расчетного года. При этом, в соответствии с п.4.4 Положения Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» отчеты на 1 июля в случае перерасчета операционного риска также составляются и направляются в Банк России.	Положением № 814-П не предусмотрено направление отчетов, указанных в пункте 2.7 Положения № 814-П, в случае перерасчета размера операционного риска банковской группы в соответствии с пунктом 1.4 Положения № 814-П.
3.	Абз. 6 пункта 2.2.	Правильно ли понимать, что если у банковской группы (далее БГ) есть	-	Комментарий ДНСЗКО приведен в строке 1 настоящей таблицы.

1	2	3	4	5
		участники БГ, отчетные данные которых не включаются в расчет нормативов достаточности собственных средств и данные участники БГ не осуществляют расчет размера операционного риска, то головная кредитная организация БГ не рассчитывает $БИ_УЧ_{i,f}$? И в таком случае не заполняется Отчет в соответствии с Приложением 1 к Положение 814-П?		
4.	Пункт 2.3.	1. Если за последние 3 года, 1 участник группы был только в году $i-3$, но при этом на расчетную дату данный участник группы отсутствует, надо ли рассчитывать $БИ_УЧ$ и учитывать в его расчете размере ОР Банковской группы? Например, мы рассчитываем размер ОР на 01.01.2024: участник 1 был в составе Банковской группы в 2021 году, в 2022 и в 2023 году данного участника группы нет. Надо ли его учитывать при расчете размера ОР Банковской группы? 2. В случае если участник группы входит в группу только 2 последних года, то для расчета $БИ_УЧ$ мы применяем расчет только за два года?	При расчете показателей $БИ_УЧ$ берется стандартный интервал 3 года.	Данные участника банковской группы включаются в расчет размера операционного риска банковской группы в периоды, в которые они ими являлись.
5.	Подпункт 2.3.1. пункта 2.3.	Правильно ли понимать, что при расчете показателей, используемых для расчета $БИ_УЧ$, доходы/расходы участника БГ не корректируются на взаимные операции?	При составлении консолидированной отчетности взаимные операции исключаются из всех показателей. Чем объясняется другой подход при расчете операционного риска по банковской группе?	Подпунктом 2.2.1 пункта 2.2 Положения № 814-П предусмотрено, что головная кредитная организация банковской группы обеспечивает исключение из расчета величины $БИ_КО_{i,j}$ ⁵ величин операций и сделок, указанных в пункте 3.6 Положения № 462-П ⁶ , а

⁵ 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 от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» (далее – Положение № 744-П).

⁶ Положение Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – Положение № 462-П).

1	2	3	4	5
				также иных операций, указанных в пункте 3.7 Положения № 462-П. Одновременно обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 3.6 Положения № 462-П в консолидированной отчетности банковской группы не учитываются операции и сделки, проводимые между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы или между участниками банковской группы, а также доходы и расходы от таких операций и сделок. Таким образом, при расчете величины БИ_УЧ _{i,f} в соответствии с пунктом 2.3 Положения № 814-П необходимо руководствоваться данными отчетности по форме 0409803 ⁷ с учетом консолидационных корректировок.
6.	Пункт 2.5.	Уточнить, применяется ли подобное ограничение для расчета прямых потерь в целях расчета показателя К в соответствии с п. 2.5.?	В Положении от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» в целях расчета капитала используются только события с чистыми прямыми потерями более порога (для ряда банков более 350 тыс. руб.).	Порог включения, предусмотренный подпунктом 3.5.1 пункта 3.5 Положения № 744 П, не учитывается при расчете показателя К _i .
7.	Пункт 2.5.	Может ли для участников банковской группы, не являющихся КО, быть установлен порог регистрации выше чем 20 т.р.?	-	В соответствии с пунктом 2.5 Положения № 814-П в расчете показателя К _i учитываются прямые потери в соответствии с порогом регистрации, устанавливаемым головной кредитной организацией банковской группы во внутренних документах банковской группы в соответствии с пунктом 6.5 Положения № 716-П ⁸ .

⁷ Отчетность по форме 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах», установленная Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

⁸ Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

1	2	3	4	5
8.	Пункт 2.6.	Должна ли головная кредитная организация разрабатывать внутренние документы, перечисленные в п.2.6. Положения 814-П, если она не рассчитывает размер операционного риска банковской группы?	-	Внутренние документы, указанные в пункте 2.6 Положения № 814-П, головная кредитная организация банковской группы разрабатывает в случае, если она рассчитывает размер операционного риска банковской группы в соответствии с Положением № 814-П.
9.	Пункт 3.2.	Должна ли Головная кредитная организация банковской группы использовать новое значение операционного риска, рассчитанное в соответствии с Положением 814-П, при расчете нормативов достаточности капитала с 01.10.2023 в соответствии с п. 3.2 Положения 814-П?	-	Расчет размера операционного риска банковской группы осуществляется в сроки, указанные в пунктах 1.3 и 1.4 Положения № 814-П. На иные даты расчет размера операционного риска банковской группы не предусмотрен.
10.	Пункт 3.3.	Правильно ли понимать, что в случае перехода банковской группы на применение Положения № 814-П ранее 1 октября 2023 года, направлять отчеты, указанные в п.2.7 Положения 814-П, в Банк России первый раз следует только по состоянию на 1 января 2024 года. или При более раннем переходе на расчет операционного риска (ОР) по 814-П, будет ли у кредитных организаций возможность пересчитать величину ОР на 01.01.2023 либо сдать отчет с новым расчетом ОР по состоянию на 01.10.2023? При этом, поскольку Положением предусмотрена сдача отчетности 1 раз в год по состоянию на 1 января расчетного года, просьба пояснить, какие преимущества может получить кредитная организация при досрочном переходе на расчет капитала согласно 814-П?	Пунктом 3.3. Положения 814-П предусмотрена возможность применения кредитной организацией указанного Положения ранее установленной даты (01.10.2023).	Комментарий ДНСЗКО приведен в строке 9 настоящей таблицы.
11.	Дополнение.	Правильно ли понимать, что в случае перехода банковской группы на	При составлении отчетности по форме 0409805 величина операционного	Расчет размера операционного риска банковской группы осуществляется головной

1	2	3	4	5
		применение Положения 814-П, величина операционного риска в форме 0409805 должна быть отражена по коду 8956.	риска по банковской группе рассчитывалась в соответствии с требованиями п.3.8 Положения 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"» и, соответственно, отражалась по коду 8942.	кредитной организацией банковской группы в соответствии с Положением № 814-П, в случае если она осуществляет расчет размера операционного риска на индивидуальной основе согласно Положению № 744-П. Таким образом, в случае перехода банковской группы на применение Положения № 814-П, головная кредитная организация банковской группы отражает в разделе II ⁹ формы 0409805 ¹⁰ величину ОР по коду 8956 ¹¹ .
12.	Подпункт 4.1.3 пункта 4.1, пункт 6.3.	В рамках расчета размера операционного риска и бизнес-индикатора в соответствии с требованиями Положения 814-П чьи прямые потери по событиям операционного риска из участников банковской группы необходимо брать в расчет, в т.ч. для расчета показателя К (добавочный коэффициент)? Можно ли ограничиться только дочерними кредитными организациями, как это описано в требованиях 716-П (п.4.1.3, 6.3.)? Если нет, то кого надо включить?	-	Комментарий ДНСЗКО приведен в строке 1 настоящей таблицы.
13.	Общий.	Должна ли головная кредитная организация банковской группы информировать Банк России в случае, если она не рассчитывает размер операционного риска банковской группы в связи с тем, что данные компании, входящей в банковскую группу, не включаются в консолидированную отчетность и не участвуют в расчете	-	Соответствующее информирование не предусмотрено Положением № 814-П.

⁹ Раздел II «Расшифровки отдельных балансовых счетов и показатели деятельности для расчета обязательных нормативов».

¹⁰ Отчетность по форме 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы».

¹¹ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

1	2	3	4	5
		норматива достаточности капитала банковской группы? Если должна, то в какой срок?		
14.	Общий.	На основании каких признаков/критериев (по размеру активов, количеству штатных единиц, количеству процессов, заключениям юридического департамента, другое) должны выбираться компании (некредитные организации), входящие в состав банковской группы, в которых должна быть выстроена СУОР и включены в расчет по 814-П? Как выстраивать систему обучения операционных риск-менеджеров для некредитных организаций, т.к. на рынке труда кадровый голод особенно в части «методологии ОР, ИТ, ИБ»?	-	Комментарий ДНСЗКО приведен в строке 1 настоящей таблицы.