



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От

на № 02-05/696 от 27.07.2022

О рассмотрении предложений Ассоциации
банков России по внесению изменений в
Положение № 716-П

Личный кабинет

Президенту
Ассоциации банков России
Г.И. Лунтовскому

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

ИНН 7702077663

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (далее – ДНСЗКО) рассмотрел письмо Ассоциации банков России (далее – Ассоциация) от 29.07.2022 № 02-05/715 (далее – письмо) о направлении предложений по изменению норм Положения № 716-П¹ и сообщает следующее.

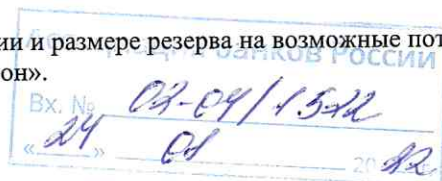
1. В соответствии с абзацем четвертым подпункта 3.12.1 пункта 3.12 Положения № 716-П одним из видов прямых потерь является обесценение стоимости кредита в результате начисления дополнительных резервов в соответствии с Положением № 590-П², Положением № 611-П³ и Указанием № 1584-У⁴ в случае увеличения кредитного риска из-за реализации события операционного риска. Обращаем внимание, что вышеуказанная норма

¹ Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее – Положение № 716-П).

² Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

³ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

⁴ Указание Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон».



Положения № 716-П соответствует стандартам Базель III⁵ и не реализует двойной учет в нормативах достаточности капитала потерь вследствие событий операционного риска, учитываемых в виде начисления резервов по ссудам, поскольку в стандартизированном подходе, применяемом всеми банками (кроме ПБР⁶ банков) в соответствии с Инструкцией № 199-И⁷, величины резервов вычитаются из величины активов в расчете RWA.

Единственный случай включения потерь от операционного риска в расчет RWA в составе величины кредитного риска возможен при применении банком подхода на основе внутренних рейтингов, в соответствии с которым потери по ссудам по причине операционного риска могут быть отражены в статических данных потерь, с учетом которых рассчитываются параметры оценки кредитного риска (PD, LGD), на значениях которых рассчитывается величина кредитного риска в RWA.

В соответствии с подпунктом 3.5.5 пункта 3.5 Положения № 744-П⁸ ПБР банк не включает в расчет ПП⁹ потери от событий операционного риска, определяемые в виде сумм начисления дополнительных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, в случае если указанные потери учтены в количественных оценках компонентов кредитного риска, рассчитанных с применением моделей¹⁰.

2. В соответствии с абзацем четвертым подпункта 3.12.1 пункта 3.12 Положения № 716-П потери от увеличения кредитного риска признаются

⁵ Пункт 19 (f) «General criteria on loss data identification, collection and treatment» (раздел Minimum capital requirements for operational risk).

⁶ 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 пунктом 8 Указания Банка России от 06.08.2015 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» (далее – ПБР банк).

⁷ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

⁸ 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).

⁹ Показатель потерь кредитной организации от реализации событий операционного риска, определяемый в соответствии с подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 Положения № 744-П (далее – ПП).

¹⁰ разработанных в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

потерей операционного риска только в том случае, если данное увеличение было обусловлено одним из источников операционного риска, указанных в пункте 3.3 Положения № 716-П (например, мошенническими действиями клиента или ошибкой работника кредитной организации). В случае если причиной просроченной задолженности не являются вышеуказанные источники операционного риска, ее следует рассматривать как событие исключительно кредитного риска, которое не подлежит регистрации в базе событий. Обращаем внимание, что соответствующие разъяснения представлены на сайте Банка России в разделе: «Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора», «№ 716-П от 08.04.2020 Положение Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», «О событиях операционного риска, связанных с кредитным риском (часть 3)», вопрос 3.

ДНСЗКО предлагает Ассоциации представить в Банк России информацию о кредитных организациях, которым были даны разъяснения Банка России, указанные в пункте 3 письма Ассоциации, о необходимости «автоматического» отнесения предписаний по доформированию пруденциальных резервов, полученных от Банка России, к событиям операционного риска.

3. Прямые потери от событий операционного риска, связанные с кредитным риском, следует учитывать в расчете ПП с учетом порога включения, указанного в подпункте 3.5.1 пункта 3.5 Положения № 744-П. При разработке Положения № 744-П Банком России в 2018 и 2019 годах было проведено анкетирование кредитных организаций, по результатам которого вышеуказанные пороги включения были определены таким образом, чтобы потери, величина которых не превышает установленный порог, в совокупной величине не превышали 5% всех потерь от реализации событий операционного риска кредитной организации. Обращаем внимание, что аналогичный подход к определению порога включения был применен

Базельским комитетом по банковскому надзору по статистике европейских банков и банков США.

4. В отношении предложения Ассоциации о введении критериев некритичности и несистемности предписаний Банка России отмечаем, что в случае выявления критичности и системности выявленных отклонений в части формирования резервов Банк России вправе применять иные меры воздействия к кредитной организации. Таким образом, считаем неприменимым определение предложенных критериев к классификации предписаний Банка России. В качестве критерия материальности выявленных отклонений при создании резервов кредитной организации по причине операционного риска для целей признания событием операционного риска следует принимать установленные минимальные значения порога регистрации, определенные в соответствии с пунктом 6.5 Положения № 716-П. Введение иных критериев для определения материальности предписаний Банка России для целей признания СОР, в том числе определяемых в относительных величинах, не считаем целесообразным.

На основании вышеизложенного, ДНСЗКО считает, что подход к учету потерь от реализации событий операционного риска, связанных с кредитным риском, предусмотренный Положением № 716-П и Положением № 744-П, соответствует стандартам Базельского комитета по банковскому надзору и не создает излишней нагрузки на капитал кредитных организаций. В качестве критериев необходимости отнесения потерь от кредитного риска к потерям от реализации событий операционного риска рекомендуем учитывать следующее:

наличие влияния источников операционного риска, указанных в пунктах 3.3 Положения № 744-П, на реализацию потерь от кредитного риска;

соответствие величины потерь порогу включения в соответствии с подпунктом 3.5.1 пункта 3.5 Положения № 744-П.

Кредитная организация вправе дополнить данный перечень иными критериями индивидуально для каждого типа события и источника операционного риска.

Директор Департамента
надзора за системно значимыми
кредитными организациями

М.Г. Любомудров