



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

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

От 12.12.2022 № 03-42-8/12041

на № 02-05/1128 от 18.11.2022

О рассмотрении предложений  
Ассоциации банков России

Президенту  
Ассоциации банков России

Г.И. Лунтовскому

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

ИНН 7702077663

Уважаемый Георгий Иванович!

Банк России рассмотрел письмо Ассоциации банков России от 18.11.2022 № 02-05/1128 с предложениями о переносе даты обязательного применения Положения № 744-П<sup>1</sup> и других послаблениях, связанных с операционным риском, и сообщает следующее.

С целью предоставления кредитным организациям послаблений в части расчета размера операционного риска в период с 01.01.2023 по 31.12.2023, планируется вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка России следующих вопросов:

о подаче уведомления о применении расчетного КВП в соответствии с Положением № 744-П кредитными организациями, отнесенными к подгруппе 2.2 группы 2 в соответствии с Указанием № 4336-У<sup>2</sup>;

о направлении в Банк России уведомления о применении расчетного КВП не позднее чем за один рабочий день до запланированной даты начала применения кредитной организацией расчетного КВП, соответствующей дате составления отчетности по форме 0409135<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> 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».

<sup>2</sup> Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

<sup>3</sup> Отчетность по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации», установленная Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У

Вх. № 02-04/2169  
«12» 12 2022г.

В случае принятия Советом директоров Банка России положительного решения, указанное решение будет опубликовано на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Относительно сроков обязательного перехода на расчет размера операционного риска в соответствии с Положением № 744-П отмечаем, что российское банковское сообщество активно участвовало в разработке Положения № 744-П, в том числе российские банки проявляли высокую заинтересованность в возможно быстром начале применения расчета размера операционного риска в соответствии с Положением № 744-П. В настоящее время отдельные банки применяют Положение № 744-П досрочно не только с использованием расчетного КВП, но и фиксированного.

Цель внедрения нового стандартизированного подхода заключается в более точной оценке размера операционного риска. Таким образом, положительный эффект в виде снижения размера капитала, требуемого на покрытие операционного риска, вследствие применения Положения № 744-П не может быть гарантирован для всех кредитных организаций, применяющих фиксированный КВП. При этом у Банка России отсутствует информация об отрицательном эффекте от применения Положения № 744-П в целом по банковскому сектору.

Ответы на предложения Ассоциации банков России представлены в приложении к настоящему письму.

Приложение: результаты рассмотрения предложений Ассоциации банков России – на 3 л.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

Д.В. Тулин



## Результаты рассмотрения предложений Ассоциации банков России

№ п/п	Предложение Ассоциации банков России	Результат рассмотрения	Комментарий Банка России
1	2	3	4
1.	Перенести обязательность применения Положения № 744-П <sup>1</sup> на 01 января 2024 года (изменить пункт 8.2 Положения № 744-П).	Даны пояснения	Банк России будет индивидуально подходить к случаям невозможности кредитных организаций перейти на применение Положения № 744-П. С этой целью на рассмотрение Совета директоров Банка России будет вынесен вопрос о неприменении мер в течение 2023 года к кредитным организациям, переход которых на расчет размера операционного риска в соответствии с Положением № 744-П невозможен по объективным причинам.
2.	Сократить срок накопления информации в базе рисков по установленному формату с пяти до четырех лет для целей применения расчетного КВП. В случае невозможности сокращения срока, предлагается рассмотреть возможность переноса даты обязательного применения Положения № 744-П с 01 января 2023 года на	Отклонено	В пункте 10 стандарта «Базель III» <sup>2</sup> установлены минимальные периоды использования данных о потерях от реализации операционного риска для целей их учета при расчете показателя средних чистых прямых потерь (далее – СЧП). Такие периоды составляют 10 лет в общем случае и 5 лет в случае отсутствия данных о потерях и возмещениях надлежащего качества. Используемый Положением № 744-П подход к расчету КВП нивелирует влияние экстремальных значений потерь (минимальных и максимальных за расчетный период) на общий результат при расчете КВП и является ключевым условием использования показателя СЧП для расчета размера операционного риска.

<sup>1</sup> 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).

<sup>2</sup> Стандарт Базельского комитета по банковскому надзору «Basel III: Finalising post-crisis reforms» (December 2017) (далее – стандарт «Базель III»).

1	2	3	4
1	01 января 2025 года с целью предоставления банкам возможности одновременно с вступлением в силу Положения № 744-П начать применять расчетный КВП, а не фиксированный КВП.		Одновременно обращаем внимание, что в соответствии с подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 Положения № 744-П банк с универсальной лицензией, размер активов которого составляет 500 миллиардов рублей и более, до 01.01.2027 осуществляет сбор (накопление) данных, необходимых для расчета величины СЧП (в случае их отсутствия).
3.	Предоставить кредитным организациям право при определении показателей использовать классификацию символов отчетности по форме 0409102, отличную от классификации, приведенной в приложении № 2 к Положению № 744-П.	Отклонено	Расчет величины показателей, включаемых в расчет бизнес-индикатора, в соответствии с приложением 2 к Положению № 744-П базируется на данных, отраженных кредитной организацией по символам отчетности по формам 0409102 <sup>3</sup> и 0409110 <sup>4</sup> . Единство применяемых подходов обеспечивает сопоставимость данных по расчету размера операционного риска и надлежащий надзор за порядком расчета размера операционного риска в соответствии с Положением № 744-П.
4.	Скорректировать действующие требования к банкам по подаче уведомлений в Банк России на применение расчетного КВП в части расширения классификационной группы до подгруппы 2.2 группы 2 в	Учтено	Данный вопрос будет вынесен на рассмотрение Совета директоров Банка России.

<sup>3</sup> Отчетность по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», 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» (далее – Указание № 4927-У).

<sup>4</sup> Отчетность по форме 0409110 «Расшифровка отдельных показателей деятельности кредитной организации», установленная Указанием № 4927-У.

1	2	3	4
	соответствии с Указанием № 4336-У <sup>5</sup> .		

---

<sup>5</sup> Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».