



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

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

От 29.07.2025 № 42-8-2/4294
на № 02-05/575 от 06.05.2025

ВРИО Президента
Ассоциации банков России

Д.Г. Липаеву

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

ИНН 7702077663

О рассмотрении предложений
по внесению изменений в
Положение № 744-П

Уважаемый Денис Геннадьевич!

Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (далее – ДНСЗКО) рассмотрел письмо Ассоциации банков России от 06.05.2025 № 02-05/575 о предложениях по применению отдельных пунктов Положения № 744-П¹ и сообщает следующее.

1. По предложению о пересмотре формулы расчета КБИ².

ДНСЗКО рассмотрит предложение по изменению границ величин БИ_i³, применяемых при расчете КБИ_i в соответствии с пунктом 2.1 Положения № 744-П, при очередном внесении изменений в Положение № 744-П, учитывая развитие качества СУОР банков и динамику уровня потерь от операционного риска.

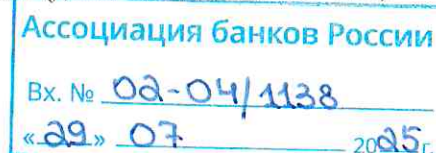
2. Об определении эффективной процентной ставки.

Для целей применения Положения № 744-П эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) определяется кредитной организацией в соответствии с

¹ 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).

² Величина компонента расчета размера операционного риска.

³ Бизнес-индикатор.



пунктом 1.5 Положения № 810-П⁴.

Согласно пункту 29.1 Положения № 810-П при его применении кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО). Таким образом, для целей бухгалтерского учета кредитные организации самостоятельно определяют ЭПС, исходя, в том числе, из положений МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Вместе с этим сообщаем, что в рамках применения нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету для кредитных организаций значение ключевой ставки, устанавливаемой Банком России, не принимается в качестве ЭПС финансового инструмента.

3. По предложению об изменении порога чистых прямых потерь.

Точность расчета размера операционного риска в соответствии с Положением № 744-П с применением расчетного КВП⁵ обеспечивается полнотой и качеством данных о потерях, на основе которых производится расчет. Текущие пороги включения в размере 100 и 350 тысяч рублей установлены таким образом, чтобы совокупная сумма потерь, отсеченная данными порогами, не превышала 5% всех потерь от операционного риска кредитной организации.

В настоящее время ДНСЗКО не планирует внесение изменений в Положение № 744-П в части пересмотра порогов включения чистых прямых потерь от реализации событий операционного риска.

Считаем возможным рассмотреть предложение по мере накопления информации кредитных организаций, применяющих расчетный коэффициент внутренних потерь при расчете размера операционного риска.

⁴ Положение Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода» (далее – Положение № 810-П).

⁵ Величина коэффициента внутренних потерь.

4. По предложению по пересмотру показателя КИИ⁶.

Необходимость расчета текущей стоимости ранее понесенных потерь, отражающей временную структуру денежных средств, обусловлена тем, что для расчета СЧП⁷ кредитные организации используют данные за длительный исторический период (от 5 до 10 лет), на котором может наблюдаться высокая волатильность уровня процентных ставок, существенный рост объемов операций, осуществляемых банками, и соответственно увеличение числа событий операционного риска, включаемых в базу событий. В связи с этим потери десятилетней давности, возникшие на существенно меньших объемах операций кредитных организаций, по сравнению с текущими объемами операций, не могут быть корректно использованы в качестве индикатора уровня потерь, соответствующего текущему объему операций, выражающемуся в величине БИ, без соответствующей корректировки.

Таким образом, с целью обеспечения сопоставимости данных по годам в Положении № 744-П предусмотрено использование КИИ для масштабирования величин потерь прошлых периодов к текущей (отчетной) дате и обеспечения их репрезентативности относительно текущего размера операционного риска кредитной организации (то есть величине БИ).

По мере накопления статистических данных о событиях операционного риска кредитных организаций Банк России рассмотрит вопрос о целесообразности замены показателя КИИ на иной показатель, измеряющий изменение операционной среды кредитной организации (например, изменение величины БИ за период, за который рассчитывается расчетный КВП).

Директор Департамента
надзора за системно значимыми
кредитными организациями

М.Г. Любомудров

⁶ Коэффициент индекса инфляции.

⁷ Средние чистые прямые потери кредитной организации.