



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 29.04.2021 № 02-05/415

*Личный кабинет*

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Первому заместителю Председателя  
Д.В. Тулину

О внесении изменения в подходы 716-П

**Уважаемый Дмитрий Владиславович!**

Ассоциация банков России<sup>1</sup> обращается к Вам с просьбой рассмотреть предложение о внесении изменений в Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»<sup>2</sup> в части разграничения кредитного и операционного риска по предписаниям о доформировании резервов.

1. В Базельских стандартах (Базель III), в пункте 19 (f)<sup>3</sup>, указывается, что «События операционного риска, связанные с кредитным риском и учитываемые в RWA по кредитному риску, не должны включаться в базу данных об убытках от событий операционного риска. События операционного риска, связанные с кредитным риском, но не учитываемые в RWA по кредитному риску, должны быть включены в базу данных об убытках от событий операционного риска».

Европейский регулятор при оценке достаточности капитала рекомендует<sup>4</sup> банкам вести базу операционных потерь, связанных с кредитным риском, отдельно от общей базы потерь и не включать данные потери в расчет капитала под операционный риск, если данные потери учтены в капитале под кредитный риск с целью исключения эффекта дублирования.

2. В соответствии с требованиями подпункта 3.12.1 пункта 3.12 Положения 716-П в базе событий операционного риска<sup>5</sup> требуется отражать события операционного риска, которые привели к обесценению стоимости кредита в

<sup>1</sup> Далее - Ассоциация

<sup>2</sup> Далее – Положение 716-П

<sup>3</sup> «General criteria on loss data identification, collection and treatment» (раздел Minimum capital requirements for operational risk)

<sup>4</sup> ЕВА, Capital Requirements Regulation (CRR) > CHAPTER 4 > Article 322 (3b)

<sup>5</sup> Далее также – СОР, ОР

результате начисления дополнительных резервов в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П<sup>6</sup> и Указанием Банка России №1584-У<sup>7</sup>, в случае увеличения кредитного риска из-за реализации СОР.

3. По сообщениям банков, **надзорный орган предлагает относить к СОР все предписания, полученные банками от Банка России по доформированию пруденциальных резервов** с отражением по ним соответствующих прямых потерь в виде суммы всех доформированных резервов в базе СОР и последующего учета данных сумм в расчете размера операционного риска, соответственно.

4. Отражение сумм прямых потерь по указанным предписаниям в базе СОР ведет к двойному эффекту на капитал банков, т.к.:

- оценка потерь заложена в сформированный резерв под кредитный риск (т.е. предписания по доформированию резервов учитываются в составе активов, взвешенных по уровню риска, в части расчета нормативов достаточности капитала по Инструкции № 199-И<sup>8</sup>);
- доначисленный резерв учтен как потери от ОР и включен в расчет капитала под ОР.

5. Вместе с тем не все предписания связаны с реализацией событий операционного риска и должны вести к «штрафной» двойной нагрузке на капитал банков. Поэтому, представляется целесообразным:

- **признавать СОР** – при наличии источников операционного риска - ошибках, мошенничестве, при выявлении нарушений внутренних нормативных документов, процедур Банка и т.д.;
- **не признавать СОР** – при отсутствии противоречий с регуляторными нормами, отсутствии требований по изменению методологической базы и пр., отсутствии факторов операционного риска (ошибок персонала, ошибок и недостатков процессов и т.д.), в т.ч. в момент формирования оценки клиента, но при возникновении расхождений в позициях по оценке кредитного риска с Банком России (т.е. не относятся к ошибке персонала / процесса и не являются реализацией операционного риска).

6. Одновременно для предотвращения споров кредитных организаций с надзорным блоком Банка России не только в части формирования резервов, но и по признанию СОР, а также «автоматического» отнесения банками предписаний

---

<sup>6</sup> Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

<sup>7</sup> Указание Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»

<sup>8</sup> Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»



небольшой величины, в целях экономии трудовых ресурсов к СОР, - целесообразно зафиксировать критерии классификации предписаний.

7. Проведенный крупнейшими банками анализ показал, что часть предписаний можно охарактеризовать следующими свойствами:

- *Некритичностью*: различие в оценках ставок резерва банков и Банка России, как правило, некритично (не превышает 20 п.п.), т.е. после изменения ставки резерва ссуды и требования продолжают классифицироваться в пределах I-III категорий качества;

- *Нематериальностью*: объем досоздания резервов в соответствии с предписаниями, как правило, является незначительным в общем объеме балансовых резервов;

- *Несистемностью*: количество предписаний в общем количестве заключенных кредитных договоров незначительно, а значит, носит непреднамеренный и несистемный характер.

По мнению Рабочей группы по операционному риску Комитета по риску Ассоциации, предписания Банка России, характеризующиеся перечисленными выше свойствами, некорректно относить к СОР, поскольку такие предписания не являются прямым следствием реализации операционного риска.

8. На основании изложенного Ассоциация предлагает **классифицировать предписания Банка России и выделять среди всей их совокупности те, которые целесообразно относить к СОР путем определения критерия существенности в Положении 716-П**, а именно, относить к СОР только те предписания, которые удовлетворяют как минимум одному из следующих условий:

- ставка резерва вследствие предписания увеличилась более чем на 20 п.п. с одновременным ухудшением категории качества заемщика с I-III в IV-V;

- объем досоздания резервов по всем полученным за календарный год предписаниям превышает 5% от величины балансовых резервов на конец календарного года.

Поддержка предложения позволит предотвратить увеличение нагрузки на капитал банков от двойного влияния на капитал из-за отнесения всех предписаний по доформированию резервов к событиям операционного риска, что представляется особенно неоправданным в текущей экономической обстановке.

*с уважением,*



**Г.И. Лунтовский**