



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

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

Личный кабинет

Президенту
Ассоциации банков России
Г.И. Лунтовскому

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

ИНН 7702077663

От 28.12.2020 № 41-4-4-2/1108

О применении норм
Положения Банка России № 716-П

Уважаемый Георгий Иванович!

В связи с письмами Ассоциации банков России от 15.12.2020 № 02-05/1008 и от 17.12.2020 № 02-05/1018 о применении норм Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» Департамент банковского регулирования направляет свои комментарии.

Приложение: таблица ответов на вопросы Ассоциации банков России – на 15 л.

Директор
Департамента банковского регулирования
Банка России

А.А. Лобанов



Таблица ответов на вопросы Ассоциации банков России, касающиеся требований Положения Банка России от 08.04.2020 №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее - Положение Банка России № 716-П)

№ п/п	Содержание вопроса	Разъяснения ДБР
1	2	3
1.	<p>В пункте 3.12.1 Положения 716-П отражено требование учитывать в качестве прямых потерь от реализации событий операционного риска обесценение стоимости кредита в результате начисления дополнительных резервов (согласно 590-П и 611-П) в случае увеличения кредитного риска из-за реализации события операционного риска.</p> <p>Ранее сложившаяся рыночная практика по учету потерь от реализации событий, связанных с кредитным мошенничеством, предусматривала, как правило:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Прямые потери - величина досозданного резерва на сумму основного долга по кредитному договору • Косвенные потери – суммы недополученных процентов, пеней и неустоек по кредитному договору. <p>Недополученные проценты, пени и неустойки по мошенническим кредитным договорам по своей экономической природе являются недополученными доходами банка в результате реализации операционного риска. По другим типам событий операционного риска такие потери учитываются в качестве косвенных (например, в пункте 3.13.1. недополученные доходы от приостановления или прекращения совершения операций, вызванных событиями операционного риска; недополученные доходы, связанные с непроведением отдельных сделок и операций по причине реализации событий операционного риска).</p> <p>Почему же в части учета резервов используется другая логика? Возможно ли получить разъяснения о возможности применять используемый ранее подход?</p>	<p>В соответствии с абзацем четвертым подпункта 3.12.1 пункта 3.12 Положения Банка России № 716-П в качестве прямых потерь необходимо учитывать обесценение стоимости основного долга. Недополученные проценты, пени и неустойки, как и недополученные доходы, следует относить к косвенным потерям, указанным в абзацах втором и третьем подпункта 3.13.1 пункта 3.13 Положения Банка России № 716-П, так как по своему экономическому содержанию они являются доходами кредитной организации, не полученными из-за реализации события операционного риска.</p> <p>Поэтому бухгалтерская проводка по формированию резервов на начисленные, но не полученные проценты не является прямой потерей. В целях Положения Банка России №716-П понятие «обесценение стоимости кредита» относится к обесценению стоимости основного долга и в него не включаются резервы на недополученные доходы (проценты, пени).</p>
2.	<p>Пожалуйста, уточните, по каким критериям или фактам банки должны разграничивать события операционного риска и кредитного риска при учете сумм начисления дополнительных резервов в случае увеличения</p>	<p>Событие операционного риска в кредитном процессе может быть реализовано на всех этапах процесса отбора заемщиков, подготовки, одобрения, выдачи, мониторинга и сопровождения кредитных</p>

№ п/п	Содержание вопроса	Разъяснения ДБР
1	2	3
	<p>кредитного риска из-за реализации события операционного риска? Банки используют разные подходы, единого подхода не существует. Более того в Положении 716-П также нет детальных рекомендаций на этот счёт.</p>	<p>требований (кредитного договора). В соответствии со сложившейся практикой кредитования кредитная организация может идентифицировать и описать типичные случаи реализации событий операционного риска, связанных с кредитным риском в кредитных процессах, например:</p> <p>1. Кредит признается мошенническим при получении заемщиком кредитных средств без намерения последующего возврата путем введения кредитной организации в заблуждение. При этом мошенническими кредиты могут быть как по причине действий заемщика, так и по причине недостатков внутренних процессов превентивного распознавания таких случаев, в том числе и по причине внутреннего мошенничества. Например, критериями внешнего мошенничества являются намеренное представление недостоверной отчетности для цели одобрения кредита, не надлежащего залога или информации о залоге. Примерами случаев внутреннего мошенничества являются сознательное изменение сотрудниками кредитной организации условий сделки, игнорирование очевидных стоп-факторов, не доведение информации в кредитном заключении до органов управления кредитной организацией, принимающих решение о выдаче ссуд.</p> <p>Рекомендуем осуществлять выявление критериев наличия внутреннего и внешнего мошенничества как на этапе предварительного контроля перед одобрением сделки, так и на этапе мониторинга или последующего контроля, например, силами внутреннего аудита или внутреннего контроля, анализируя причины отнесения ссуды к 4-5 категории качества, по фактам существенного доначисления резерва.</p> <p>2. Выдача ссуды, которая привела к существенному доначислению резерва (например, по фактам отнесения ссуды к 4-5 категории качества) в связи с нарушениями порядка выдачи кредита, нарушениями органами принятия решения о выдаче ссуд полномочий или процедур рассмотрения (например, при отсутствии</p>

№ п/п	Содержание вопроса	Разъяснения ДБР
1	2	3
		<p>кворума) либо плохого качества кредитного заключения (ошибки в заключении или игнорирование стоп-факторов, например, не проведение проверки в карточках арбитражных судов сведений о наличии исков о признании потенциального заемщика банкротом или большого объема требований со стороны кредиторов заемщика). Критерий нарушения – если бы эти стоп-факторы были отражены в кредитном заключении, то одобрение ссуды при объективном рассмотрении лицами, принимающими решение, не произошло (например, сотрудники банка должны были выехать на место для проверки предмета залога, но не сделали этого, при этом оформили положительное заключение о предмете залога).</p> <p>3. Уполномоченный орган по одобрению кредита принимает решение о выдаче с нарушениями установленных стоп-факторов и критериев (например, не учитывает (не принимает во внимание) связанность заемщиков, не показывает перекедритование на группу заемщиков).</p> <p>Рекомендуем Ассоциации банков «Россия» (далее – АСРОС) совместно с банками разработать перечень примеров реализации событий операционного риска, связанных с кредитным риском в кредитных процессах, описать процедуры и критерии выявления подобных событий операционного риска с учетом особенностей кредитных процессов банков. По результатам данной работы АСРОС:</p> <ul style="list-style-type: none"> • сформирует перечень критериев отнесения, когда обесценение кредита происходит по причине операционного риска; • составит список конкретных примеров из банковской практики; • представит результаты для обсуждения и согласования с Банком России; • опубликует результаты на сайте АСРОС как методические рекомендации.

№ п/п	Содержание вопроса	Разъяснения ДБР
1	2	3
3.	<p>Неочевидно о каких видах потерь и событиях операционного риска идёт речь в пункте 3.12.1. Снижение (обесценение) стоимости активов - начисление амортизационных расходов по причине операционного риска (например, при списании с баланса оборудования, испорченного в результате события операционного риска).</p> <p>Приведите, пожалуйста, примеры из рыночной практики таких событий операционного риска, которые могут привести к подобным последствиям?</p> <p>Имелись ли в виду какие-либо из указанных ниже примеров:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Банк выявил факт хищения/потери имущества. С даты выявления факта до даты урегулирования события операционного риска (и непосредственного списания объекта основного средства, НМА, запасов) прошло время, в течение которого банк продолжал начислять амортизацию. Подразумевалось ли Банком России, что банк должен учитывать указанную начисленную амортизацию в качестве прямых потерь от события операционного риска или в качестве прямых потерь будут указаны только расходы от списания балансовой стоимости утерянного актива/дебиторская задолженность к страховой компании по возмещению потерь от потери имущества? • Подразумевалось ли Банком России регистрация в качестве прямых потерь от приобретения нового имущества в связи с ускоренным начислением амортизации при выявлении факта обесценения имущества в результате события операционного риска? 	<p>Абзац десятый подпункта 3.12.1 пункта 3.12 Положения Банка России № 716-П распространяется на случаи доначисления амортизации на материальные активы до 100% (путем дообложения счета расходов) после реализации события операционного риска перед их списанием. Указанный абзац распространяется в том числе и на ускоренную амортизацию из-за реализации событий операционного риска, результатом которых стало утеря, хищение, утрата потребительских свойств материальных активов (дебет счета расходов – прямые потери). Поступившее затем страховое возмещение следует учитывать отдельно как возмещение, относящееся к данному событию операционного риска.</p> <p>Покупка кредитной организацией нового оборудования взамен списанного, не осуществлённые непосредственно с дебетованием счета расходов, не относятся к потерям, указанным в абзаце десятом подпункта 3.12.1 пункта 3.12 Положения Банка России № 716-П.</p> <p>В зависимости от обстоятельств реализованного события операционного риска кредитной организации необходимо определить тип и источник операционного риска, так как причины утраты материальных активов могут носить как внешние, так и внутренние причины.</p> <p>Предлагаем для целей выявления событий операционного риска анализировать в рамках процедур последующего контроля случаи внепланового (ускоренного) доначисления амортизации до 100% и списания с баланса материальных активов</p>
4.	<p>В части массовых событий операционного риска, например недостач в кассе. Поясните, пожалуйста, допускается ли регистрация событий операционного риска и возмещений агрегировано в рамках однородных групп событий (Например, по одному материально ответственному лицу, в течение определенного временного интервала)</p>	<p>Кредитная организация вправе группировать отдельные мелкие события операционного риска в группу событий в соответствии с пунктом 6.12 Положения Банка России № 716-П по однородным признакам (например, по месту реализации, по одному и тому же работнику на одной и той же операции/процессе), определив четкие критерии во внутренних документах.</p>

№ п/п	Содержание вопроса	Разъяснения ДБР
1	2	3
5.	<p>Пожалуйста, поясните, если недостача выявлена и урегулирована в течение 48 часов правильно ли будет не считать такие инциденты событиями операционного риска, а считать индикаторами эффективности контрольных процедур? Поясните, пожалуйста, мнение Банка России в отношении отнесения таких потерь к потенциальным потерям (в соответствии с определением потенциальных потерь пункт 3.13. Положения 716-П) согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.</p> <p>BSBS. Operational Risk – Supervisory Guidelines for the Advanced Measurement Approaches. 2011. p.88 b): Rapidly recovered loss events are operational risk events that lead to losses recognised in financial statements that are recovered over a short period. For instance, a large internal loss is rapidly recovered when a bank transfers money to a wrong party but recovers all or part of the loss soon thereafter. A bank may consider this to be a gross loss and a recovery. However, when the recovery is made rapidly, the bank may consider that only the loss net of the rapid recovery constitutes an actual loss. When the rapid recovery is full, the event is considered to be a “near miss”.</p>	<p>Для приведенного примера кредитная организация вправе определить во внутренних документах правила выявления недостач в разрезе материально ответственных лиц и регистрировать такие события операционного риска по мере превышения накопленным итогом порога регистрации, установленного в соответствии с пунктом 6.5 Положения Банка России № 716-П, а также вправе определять порог регистрации по таким событиям меньше порога, установленного в соответствии с пунктом 6.5 Положения Банка России № 716-П.</p> <p>В случае если сумма недостачи была отражена на счетах бухгалтерского учета, она признается прямой потерей, которую необходимо регистрировать в базе событий операционного риска. Поступившие затем деньги в целях компенсации (закрытия) данной недостачи следует отражать в базе событий как возмещение по данному событию операционного риска.</p> <p>В случае если недостача была предотвращена до отражения проводки на счетах бухгалтерского учета средствами внутреннего контроля, сумма недостачи относится к потенциальным потерям.</p> <p>Кредитная организация вправе для целей управления операционным риском разработать отдельный подвид ключевых индикаторов операционного риска по событиям операционного риска, которые были предотвращены до закрытия операционного дня для оценки эффективности последующего контроля и мер, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска.</p>
6.	<p>Просьба, пояснить определение потенциальных потерь. В пункте 3.13. отражено определение потенциальных потерь, которое отражает суть определения near miss согласно рекомендациям Базельского комитета по</p>	<p>Основное определение потенциальных потерь приведено в пункте 3.13 Положения Банка России № 716-П. В подпункте 3.13.3 пункта 3.13 Положения Банка России № 716-П приведено разделение</p>

№ п/п	Содержание вопроса	Разъяснения ДБР
1	<p>2</p> <p>банковскому надзору, а в пункте 3.13.3. потенциальные потери подразделяются на потери третьих лиц и прочие:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Потенциальные потери (п.3.13.) - потери кредитной организации, не реализовавшиеся в виде прямых и косвенных потерь, которые могли бы возникнуть при реализации не выявленных кредитной организацией источников операционного риска и (или) при неблагоприятном стечении обстоятельств (например, нарушение работником кредитной организации лимита, которое при данном стечении обстоятельств не привело к прямым потерям в результате реализации события операционного риска) • Потенциальные потери включают в себя (п.3.13.3.) - потери (в том числе хищение) средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц, которые не были компенсированы кредитной организацией, с учетом положений абзаца восьмого пункта 6.5 настоящего Положения, включая потери средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, штрафы, наложенные на должностных лиц организации, включая потери средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, штрафы, наложенные на должностных лиц кредитной организации; <p>Правильно ли понимание, что потери третьих лиц необходимо регистрировать только в случае, если банк не компенсировал их по счастливному стечению обстоятельств?</p> <p>BSBS. Operational Risk – Supervisory Guidelines for the Advanced Measurement Approaches. 2011. P.89 а) “Near-miss events”: operational risk events that do not lead to a loss. For example, an IT disruption in the trading room just outside trading hours</p>	<p>3</p> <p>этого вида потерь на 2 группы:</p> <p>1 – потери (в том числе хищение) средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц, которые не были компенсированы кредитной организацией, с учетом положений абзаца восьмого пункта 6.5 Положения Банка России № 716-П, включая потери средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, штрафы, наложенные на должностных лиц кредитной организации (далее – потери клиентов, некомпенсированные кредитной организацией);</p> <p>2 – другие потенциальные потери.</p> <p>Потери клиентов, некомпенсированные кредитной организацией, следует относить к потенциальным потерям, так как при определенном стечении обстоятельств кредитная организация может быть обязана выплатить компенсацию, которая будет отнесена к прямым потерям (например, в случае если клиент обратится в суд и решение будет принято в его пользу).</p> <p>Рекомендуем учитывать случаи, когда кредитная организация выплачивает компенсацию потери клиента, которую ранее отказывался компенсировать, то есть когда такие потенциальные потери становятся прямыми потерями, чтобы определить статистику подобных случаев.</p> <p>Обращаем внимание, что понятие «счастливые стечение обстоятельств» не используется в определении потенциальных потерь в пункте 3.13 Положения Банка России № 716-П, поэтому использование данного термина не соответствует Положению Банка России № 716-П.</p>
7.	<p>Кредитные организации должны осуществлять мероприятия по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности (далее – ОНиВД), разрабатывать планы ОНиВД в соответствии с Положением</p>	<p>Кредитные организации должны осуществлять мероприятия по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности (далее – ОНиВД), разрабатывать планы ОНиВД в соответствии с Положением</p>

№ п/п	Содержание вопроса	Разъяснения ДБР
1	<p>2</p> <p>офисов, Дополнительных офисов, расходы на средства защиты и т.д.)? Приведите, пожалуйста, примеры расходов и убытков от COVID-19, которые необходимо учитывать как прямые потери от реализации событий операционного риска, а какие виды расходов должны исключаться из учета (расходы кредитной организации по договорам на поддержание и регулярное обслуживание систем инженерно-технического обеспечения; внутренние и внешние расходы кредитной организации, направленные на улучшение деятельности после завершения оценки потерь от реализации операционного риска)?</p>	<p>3</p> <p>Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», формировать бюджеты на непредвиденные расходы, связанные с реализацией ОНИВД, в том числе в результате эпидемий и пандемий, прочих чрезвычайных ситуаций. Поэтому расходы кредитной организации на обеспечение текущей деятельности, в том числе на поддержание непрерывности деятельности в условиях пандемии (например, COVID-19) не должны относиться к прямым потерям от реализации операционного риска. Таким образом закупка средств индивидуальной защиты (масок, перчаток, антисептиков) и прочие расходы для целей обеспечения непрерывности деятельности не относятся к прямым потерям от реализации операционного риска. К прямым потерям от реализации операционного риска вследствие COVID-19 необходимо отнести потери от событий операционного риска, вызванных недостатками организации работы в условиях пандемии (например, выплату штрафов за нарушение перчаточного масочного режима в офисах банка по результатам проверки Роспотребнадзора, что является событием операционного риска).</p>
8.	<p>В Положении 716-П не детализованы требования в части допустимых подтверждений изменения статуса события операционного риска с «активного» на «урегулированное». Пожалуйста, прокомментируйте, достаточно ли отражать в базе данных о событиях операционного риска самую раннюю бухгалтерскую проводку, отражающую прямые потери по событию операционного риска и не отражать бухгалтерские проводки по списанию с баланса соответствующих убытков (например, безнадежная дебиторская задолженность, роспуск резервирования)? Так как дополнительные бухгалтерские записи лишь отражают статус возвратности/невозвратности задолженности (потери банка, которые не удалось возместить).</p>	<p>Обращаем внимание, что Положение Банка России № 716-П не устанавливает статусы события операционного риска, кроме статусов «оценка потерь от реализации события операционного риска завершена» и «оценка потерь от реализации события операционного риска не завершена». Кредитная организация вправе самостоятельно определить дополнительные виды статусов события операционного риска.</p> <p>Любые проводки в бухгалтерском учете по списанию актива одушевляются в соответствии с учетной политикой кредитной организации в корреспонденции с дебетованием либо пассивного счета ранее сформированных резервов (сформированных в корреспонденции со счетами расходов), либо напрямую с активными счетами расходов/убытков. В соответствии с пунктом 3.12 Положения</p>

№ п/п	Содержание вопроса	Разъяснения ДБР
1	2	3
		<p>Банка России № 716-П в качестве прямых потерь необходимо отражать суммы проводок непосредственно по дебету счета расходов/убытков, которые осуществлены в связи с событием операционного риска.</p> <p>Статус «урегулировано», в случае если в качестве данного статуса понимается статус «оценка потерь от реализации события операционного риска завершена», присваивается событию операционного риска в том случае, когда кредитная организация признает, что новых потерь (как прямых, так и косвенных) не возникнет и что не ожидается получение возмещений по этому событию операционного риска.</p> <p>Например, в случае если событие операционного риска связано с реализацией кредитного риска, то статус «оценка потерь от реализации события операционного риска завершена» необходимо указывать в базе событий после восстановления резервов, когда ссуда либо полностью погашена, либо списана с бухгалтерского баланса, учитывая, что наличие ссуды на бухгалтерском балансе даже при наличии 100% сформированного резерва может привести к дополнительным убыткам, связанным с дальнейшими затратами на ее взыскание, реализацию залога, юридическими расходами, которые также следует относить к прямым потерям от события операционного риска в отношении данной ссуды в соответствии с абзацем восьмым подпункта 3.12.1 пункта 3.12 Положения Банка России № 716-П).</p>
9.	<p>Поясните, пожалуйста, потери от реализации каких событий операционного риска должны учитываться в качестве прямых потерь от отрицательной переоценки торгового портфеля и (или) финансового инструмента в части, обусловленной нарушением правил совершения сделок и операций с инструментами торгового портфеля, правил совершения операций, определенных во внутренних документах кредитной организации:</p> <p>1. отрицательный финансовый результат по сделкам,</p>	<p>В части пункта 1 вопроса: отрицательный финансовый результат учитывается как прямые потери. Если произойдет положительная переоценка финансового результата по этим сделкам, которые ранее были зафиксированы как отрицательные с нарушением лимитов, то они должны учитываться в базе событий операционного риска как возмещение с даты отражения проводки в бухгалтерском учете.</p> <p>В части пункта 2 вопроса: приведенный пример непонятен, так как указано недостаточно критериев. Если соответствующими правилами</p>

№ п/п	Содержание вопроса	Разъяснения ДБР
1	2	3
	<p>заключенным с нарушением лимитов;</p> <p>2. отрицательный финансовый результат при заключении разнонаправленных сделок с целью манипулирования финансовыми результатами;</p> <p>3. отрицательный финансовый результат при исправлении ошибок бухгалтерского учета в результате некорректно введенного курса иностранной валюты при переоценке средств в иностранной валюте (ошибки со стороны системы или сотрудника);</p> <p>4. отрицательный финансовый результат при исправлении ошибок бухгалтерского учета в результате некорректно введенной котировки при оценке справедливой стоимости ценных бумаг, ПФИ (ошибки со стороны системы или сотрудника);</p> <p>5. отрицательный финансовый результат, полученный при исправлении некорректного расчета финансового результата от купли-продажи ценных бумаг, заключения сделок ПФИ и купли-продажи иностранной валюты (ошибки со стороны системы или сотрудника);</p> <p>6. иные (просим привести примеры из рыночной практики)</p>	<p>бизнес-процесса предусмотрены стоп-лоссы, то потери в рамках реализации лимитов стоп-лосс являются потерями от рыночного риска и не относятся к операционному риску. Если же сделки были несанкционированными, совершенными с нарушением регламентов принятия (управления) рыночным риском (например, лимитов) или при неправильном отражении в учете, некорректном предоставлении документов, то фиксация отрицательного финансового результата по таким сделкам является событием операционного риска. Такие события следует выявлять в рамках процедур последующего контроля (например, проверок СВА порядка совершения операций с инструментами торгового портфеля).</p> <p>В части пункта 3 вопроса: отрицательный финансовый результат при исправлении ранее допущенной ошибки в учете, приведшей к положительному финансовому результату, следует классифицировать как потенциальные потери. Данные ошибки должны быть зафиксированы в базе событий операционного риска. В случае если ошибка не привела к прямым потерям, а результатом послужило отражение в бухгалтерском учете неправомерного дохода, ошибка не признается прямой потерей, и, соответственно, ее следует относить к потенциальной потере.</p> <p>В части пунктов 4 и 5 вопроса: см. предыдущий ответ.</p> <p>В части пункта 6 вопроса: предлагаем АСРОС совместно с кредитными организациями разработать перечень примеров реализации событий операционного риска, обусловленных нарушением правил совершения сделок и операций с инструментами торгового портфеля, правил совершения операций, определенных во внутренних документах кредитной организации. Результаты направить на обсуждение и согласование в Банк России, после чего опубликовать на сайте АСРОС в качестве методических рекомендаций.</p>
10.	Просим привести примеры из рыночной практики потерь, связанных с	Примеры:

№ п/п	Содержание вопроса	Разъяснения ДБР
1	2	3
	<p>поиском возможности возврата ошибочного платежа (пункт 3.12.5 Положения 716-П)</p>	<p>Когда ошибочный платеж проведен через платежную систему, а правилами платежной системы предусмотрены комиссии за возврат. Когда возврат платежной системой не может быть осуществлен инструментами урегулирования претензий внутри платежной системы и возврат осуществляется следственными и(или) судебными процедурами с соответствующими расходами на эти процедуры. Предлагаем АСРОС совместно с кредитными организациями разработать перечень примеров реализации событий операционного риска, связанных с поиском возможности возврата ошибочного платежа в соответствии с подпунктом 3.12.5 пункта 3.12 Положения Банка России № 716-П. Результаты направить на обсуждение и согласование в Банк России, после чего опубликовать на сайте АСРОС в качестве методических рекомендаций.</p>
11.	<p>Просим уточнить планируется ли организовать процесс направления регулярной отчетности по операционным рискам (согласно пункту 4.2 Положения 716-П) напрямую в Банк России?</p>	<p>Регулярная отчетность по операционному риску планируется издать в рамках внесения изменений в Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в виде форм отчетности по управлению операционным риском с вводом в действие с 01 апреля 2022 года и представлением первой отчетности с 01 июля 2022 года. Для заполнения форм отчетности по управлению операционным риском кредитным организациям необходимо будет использовать тот же состав информации, который они обрабатывают и используют для составления внутренних отчетов по операционному риску в соответствии с требованиями пункта 4.2 Положения Банка России № 716-П.</p>
12.	<p>12.1 Требования к расчету капитала на покрытие потерь от реализации событий операционного риска (приложение 2 Положения 716-П) вступают в силу с 2022/2023 года независимо от текущего подхода к</p>	<p>В части ответа на пункт 12.1 вопроса: приложение 2 к Положению Банка России № 716-П устанавливает подходы к расчету экономического капитала на покрытие операционного риска и не заменяет подхода к расчету регуляторного капитала (расчета размера</p>

№ п/п	Содержание вопроса	Разъяснения ДБР
1	2	3
	<p>расчету регуляторного капитала?</p> <p>12.2 Применимы ли они после перехода организации на новый стандартизированный подход к расчету регуляторного капитала?</p> <p>12.3 Уточните, пожалуйста, какие подходы Банк России считает продвинутыми подходами (согласно приложению 2 Положения 716-П)? Может ли банк для целей ВПОДК использовать АМА подход?</p>	<p>операционного риска в целях определения нормативов достаточности капитала).</p> <p>В части ответа на пункт 12.2 вопроса: подходы к расчету экономического капитала на покрытие операционного риска в соответствии с приложением 2 к Положению Банка России № 716-П не отменяются в связи с внедрением нового стандартизированного подхода к расчету размера операционного риска в соответствии со стандартом «Basel III: Finalising post-crisis reforms (December 2017)».</p> <p>После ввода в действие нового 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) (далее – Положение Банка России № 744-П) в приложении 2 к Положению Банка России № 716-П будут внесены соответствующие уточнения и ссылки на Положение Банка России № 744-П.</p> <p>В части ответа на пункт 12.3 вопроса: Положение Банка России № 716-П не устанавливает требования к продвинутым подходам, используемым кредитными организациями для целей расчета экономического капитала в соответствии с иными нормативными актами Банка России.</p>

№ п/п	Содержание вопроса	Разъяснения ДБР
1	2	3
13.	<p>Правильно ли понимание, что классификатор видов операционного риска (пункт 1.4 Положения 716-П) не является закрытым? В текущей редакции он не покрывает большую часть событий операционного риска (например, риск мошенничества, не связанный с риском ИБ, риск ошибок персонала из-за человеческого фактора).</p>	<p>Пункт 1.4 Положения Банка России № 716-П не устанавливает классификацию видов операционного риска, процедуры управления по которым в кредитной организации выполняются специализированными подразделениями при участии подразделений, ответственного за организацию управления операционным риском, а использует данный перечень для целей унификации управления операционным риском.</p> <p>Перечень видов операционного риска не является закрытым и будет дополняться Банком России по мере накопления примеров из банковской практики по выделению в организационных структурах кредитных организаций специализированных подразделений, обособленно от служб управления рисками (далее – СУР), управляющих отдельными видами операционного риска, в том числе ведущих обособленный учет событий операционного риска.</p> <p>Кредитная организация вправе в дополнение к видам операционного риска, указанным в пункте 1.4 Положения Банка России № 716-П, определить в рамках системы управления операционным риском иные виды операционного риска, в случае если они управляются в кредитной организации специализированным подразделением.</p> <p>Также кредитная организация вправе не передавать управление отдельными видами операционного риска, перечисленными в пункте 1.4 Положения Банка России № 716-П, специализированным подразделениям (в том числе не создавать их специально для цели «соблюдения» требований Положения Банка России № 716-П), и может оставлять их под управлением СУР.</p>
14.	<p>Правильно ли понимание, что классификатор источников возмещения (пункт 6.6 Положения 716-П) не является закрытым? В текущей редакции он не покрывает операции по восстановлению резервов, которые в ряде случаев являются возмещениями (создание резерва под мошеннические кредиты – это убыток, а восстановление резерва – возмещение).</p>	<p>Подтверждаем.</p>

№ п/п	Содержание вопроса	Разъяснения ДБР
1	2	3
15.	<p>15.1 Просим уточнить какие подходы корректно применять для определения прямых потерь от реализации кредитного риска, обусловленного операционным риском, в случае если у кредитора траншевая природа (кредитные линии, овердрафты)?</p> <p>15.2 Каким образом корректнее осуществлять привязку к счетам Б/У, допускается ли агрегирование проводок (например, не отражать все проводки по резервам по валютным кредитам за каждый день, а брать только дельту изменений)??</p>	<p>Ответ на пункт 15.1 вопроса: см. ответы на пункты 1 и 2 настоящей таблицы.</p> <p>Ответ на пункт 15.2 вопроса: Допускается накопление (агрегирование) проводок по изменению резервов в связи с курсовыми изменениями валютного кредита, на котором реализовалось событие операционного риска (например, признание кредита мошенническим) на внутримесячные даты с отражением агрегированных (накопленных) изменений резерва на ежемесячную отчетную дату.</p>
16.	<p>Просим уточнить требование Банка России в части отражения бухгалтерских проводок в базе событий и потерь операционного риска. Проводки по резервам по розничным кредитам формируются портфельно (в баланс поступает так называемая сводная проводка). Как корректнее отражать резервы по отделному кредиту? Корректно ли в таком случае указывать сумму проводки, относящейся к конкретному кредиту?</p>	<p>Считаем возможным указывать в базе событий операционного риска сумму проводки, относящейся к конкретному кредиту, на котором реализовалось событие операционного риска (например, данный кредит признан мошенническим). При этом в базе событий по такой потере может быть занесена ссылка на сводную проводку начисления резервов, в которую включен резерв по данной ссуде.</p>
17.	<p>Некоторые затраты на возврат кредитных средств относятся к конфиденциальной информации (например, зарплаты сотрудников). Допускается ли использование для указания подобных затрат усреднённое значение (может быть даже без привязки к конкретным бухгалтерским проводкам)? Также с затратами на представителей Банка – сложно посчитать затраты на конкретный кейс, если они работают в рамках договоров, заключенных на определенный срок.</p>	<p>Считаем возможным для определения потерь, в которых должна фигурировать заработная плата сотрудников (например, осуществляющих действия по возврату мошеннического кредита или платежа), использовать усредненные или обезличенные значения, но не менее реальных значений заработной платы.</p>
18.	<p>Предполагается, что контрольные показатели уровня операционного риска должны определяться для каждого ССП – центра компетенции (и для подразделений, ответственных за осуществление операций и результатов процесса, и для подразделений, обеспечивающих процессы)?</p>	<p>В соответствии с абзацем восьмым пункта 1.3 Положения Банка России № 716-П к центрам компетенции в рамках системы управления операционным риском относятся: 1 – подразделения, ответственные за осуществление операций и</p>

№ п/п	Содержание вопроса	Разъяснения ДБР
1	2	3
	<p>Можно ли считать центрами компетенции владельцев процессов?</p>	<p>делок и за результаты процесса; 2 – подразделения, обеспечивающие процессы кредитной организации</p> <p>Кредитная организация вправе признавать владельцев процессов центрами компетенций, в случае если понятие «владелец процесса», используемое во внутренних документах кредитной организации, не противоречит определению центров компетенций, указанному в абзаце восьмом пункта 1.3 Положения Банка России № 716-П</p>
19.	<p>На какой периметр банковской группы распространяется 716-П: только кредитные организации Группы, финансовые организации Группы, периметр 509-П, иное?</p>	<p>Положение Банка России № 716-П распространяет действие на кредитные организации в банковской группе, включая головную кредитную организацию банковской группы, которые поднадзорны Банку России.</p> <p>В отношении иных участников банковской группы головная кредитная организация, поднадзорная Банку России, должна определить во внутренних документах управления операционными рисками группы основные принципы и правила, соответствующими требованиям Положения Банка России № 716-П.</p>
20.	<p>20.1 В п.6.17, п.6.18 716-П указано, что в целях расчета чистых потерь не учитываются возмещения, полученные «от других физических и юридических лиц, способных оказать влияние на деятельность кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы)». При этом не определено какое влияние имеется в виду. Правильно ли мы понимаем, что возмещения, полученные от работников Банка (например, кассиров) могут учитываться в целях расчета чистых потерь?</p> <p>20.2 Просим уточнить какие критерии необходимо применять для выделения физических и юридических лиц, способных оказать влияние на деятельность кредитной организации?</p>	<p>Ответ на пункт 20.1 вопроса: возмещения, полученные от работников кредитной организацией (например, от кассиров для покрытия недостачи), необходимо учитывать в качестве возмещения при условии, что данные возмещения не осуществляются за счет средств (например, кредитов), предоставленных кредитной организацией этому работнику для цели покрытия недостачи, или предоставленных связанным с кредитной организацией лицом, определённым в соответствии с критериями пункта 8.2 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И).</p> <p>Ответ на пункт 20.2 вопроса:</p>

№ п/п	Содержание вопроса	Разъяснения ДБР
1	2	3
21.	<p>Какие подразделения, по мнению Банка России, наиболее полно отвечают критериям специализированного подразделения по модельному риску. Если это подразделение валидации, не усматривает ли Банк России конфликт интересов в части внедрения риск-метрик, с учетом того валидация является важнейшим элементом качества работы моделей?</p>	<p>Критерии связности физических и юридических лиц с кредитной организацией определяются в соответствии с критериями пункта 8.2 Инструкции Банка России № 199-И.</p> <p>Кредитная организация самостоятельно определяет подразделение или несколько подразделений, ответственное (ответственных) за управление модельным риском в зависимости от характера и масштабов деятельности.</p> <p>Рекомендуем обеспечить при управлении модельным риском функционирование подразделений, ответственных за независимую валидацию моделей, регулярную проверку, оценку и непрерывный мониторинг модельного риска, а также предоставления независимого анализа и утверждения показателей эффективности модели, включая подразделения валидации, подразделения, ответственного за организацию управления операционным риском и прочие виды рисков. Уполномоченное подразделение кредитной организации (например, внутренний аудит) должно обеспечивать оценку эффективности управления модельным риском, а также оценку соответствия владельцев и пользователей моделей политикам и процедурам, установленным во внутренних документах кредитной организации.</p> <p>См. также последний абзац ответа на вопрос 13 настоящей таблицы.</p>