



Банк России

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»

Бухтин Михаил Александрович,
начальник управления ДБР
2021 г.





Подходы к расчету размера операционного риска

Нормативное регулирование в РФ

Особенности

Формула расчета

Подход на основе базового индикатора

BIA, Basic Indicator Approach



Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П

- ✎ Не учитывает потерь КО от реализации событий операционного риска
- ✎ В качестве количественного индикатора выступает средний валовый доход за последние 3 года

$$OP_{\downarrow i} = 0,15 \times \sum_{i=1}^n D_{\downarrow i} /$$

Продвинутые подходы

AMA, Advanced Measurement Approach



Не применялись

- ✎ Отсутствуют единая методика расчета
- ✎ Основаны на внутренних методах моделирования КО
- ✎ Данный подход требует обязательного согласования регулятора

Новый стандартизированный подход

SA, standardised approach



Положение Банка России от 07.12.2020 № 744-П*

- ✎ Расчет размера ОР осуществляется с учетом реального уровня потерь КО от реализации событий операционного риска
- ✎ В случае выявления некачественного ведения базы событий предполагается надбавка

$$OP_{\downarrow i} = КБИ_{\downarrow i} \times КВП_{\downarrow i}$$

* В связи с отсутствием в Российском регулировании требований к системе управления операционным риском, в том числе к ведению базы событий, во II квартале 2020 года было утверждено Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»

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»*

- разработан в целях внедрения нового стандартизированного подхода к расчету величины операционного риска (ОР) для целей расчета норматива достаточности капитала (Basel III)

Внедрению положения предшествует:

издание нового нормативного акта (**Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»**)

Основные требования положения:

Требования к расчету размера ОР и его компонентов

Требования к документированию расчета размера ОР и информационному обмену

Требования к порядку подачи уведомления о применении расчетного КВП**

Требования к порядку подачи уведомления о об исключении доходов и (или) расходов из расчета КБИ потерь из расчета ПП***

Требования к надзору за соблюдением порядка расчета размера ОР

* Далее – Положение № 744-П

** КВП – коэффициент внутренних потерь (англоязычное сокращение: ILM)

*** ПП - показатель потерь кредитной организации от реализации событий операционного риска

Требования к расчету размера ОР по Базель III

Размер ОР рассчитывается кредитной организацией (КО) по формуле Базель III:

$$ОР_{\downarrow i} = КБИ_{\downarrow i} \times КВП_{\downarrow i}^*$$

Расчет величины КБИ* выполняется КО определяется в зависимости от размера величины БИ*:

Значение БИ (в руб.)	Формула расчета КБИ (в руб.)
≤ 70 млрд. руб.	$КБИ_{\downarrow i} = БИ_{\downarrow i} \times 12\%$
70 млрд. руб. < БИ ≤ 2,1 трлн. руб.	$КБИ_{\downarrow i} = 8\,400\,000\,000 + (БИ_{\downarrow i} - 70\,000\,000\,000) \times 15\%$
> 2,1 трлн. руб.	$КБИ_{\downarrow i} = 312\,900\,000\,000 + (БИ_{\downarrow i} - 2\,100\,000\,000\,000) \times 18\%$

* КБИ – компонент расчета размера операционного риска, величина которого зависит от расчетной величины бизнес-индикатора (БИ) (англоязычное сокращение: BIC)

КВП – коэффициент внутренних потерь (англоязычное сокращение: ILM)

i – расчетный год, по состоянию на который кредитная организация рассчитывает размер операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала в данном году

БИ – бизнес-индикатор (англоязычное сокращение: BI)



Размер величины БИ рассчитывается по формуле :

$$\text{БИ}_{\downarrow i} = \text{ВПФД}_{\downarrow i} + \text{ВУ}_{\downarrow i} + \text{ВФ}^*_{\downarrow i}, \text{ где:}$$

ВПФД – величина процентных доходов и расходов, в том числе от финансовой аренды (лизинга) и в виде дивидендов

ВУ – величина доходов и расходов от осуществления банковских операций

ВФ – величина чистой прибыли (убытка) по финансовым операциям банковского и торгового портфелей

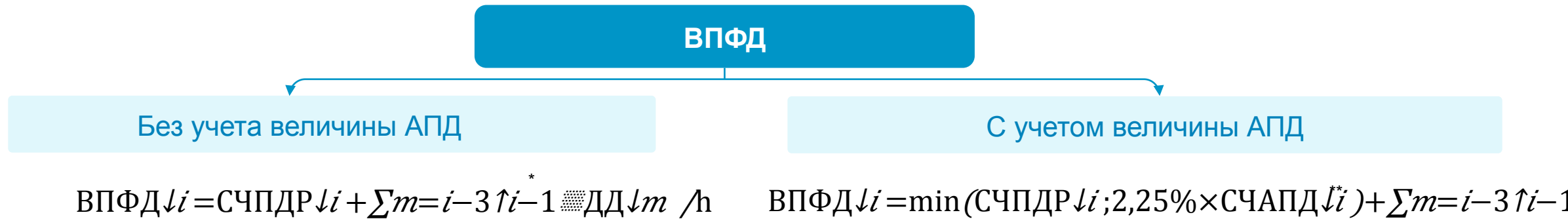
Расчет показателей будет основан на данных следующих форм отчетности:

- форма 0409**102** «Отчет о финансовых результатах кредитной организации»,
- форма 0409**127** «Сведения о риске процентной ставки» (для учета активов, приносящих процентный доход)

* Размеры показателей определяются как средняя величина за три года, предшествующих дате расчета ОР. В случае, если у КО размер показателя менее чем за три года, показатели определяются как средняя величина из двух лет или приравниваются к величине одного года.

Подходы к расчету величины ВПФД

Кредитная организация самостоятельно выбирает один из способов расчета ВПФД :



- Банк России определяет перечень элементов доходов и расходов и прочих показателей, включаемых в расчет показателей БИ, на основе форм отчетности 0409102 «О финансовых результатах кредитной организации» и 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»
 - Более консервативный подход к расчету ВПФД, при этом освобождает банки от определения методики расчета величины АПД и предоставления соответствующей отчетности Банку России
- Кредитные организации, устанавливающие высокие процентные ставки, имеют право применять подход, учитывающий величину АПД
 - Данный подход позволяет кредитной организации уменьшить показатель ВПФД и допускается Банком России ввиду более высокого уровня процентных ставок в России по сравнению с другими странами
 - Банки самостоятельно определяют методику расчета величины АПД и предоставляют соответствующую отчетность Банку России

* СЧПДР_i – средние чистые процентные доходы и расходы, в том числе от финансовой аренды (лизинга), принимаемые к расчету в абсолютной величине
 ДД_m – доходы, полученные в виде дивидендов
 h – количество лет, по которым имеется информация для расчета величины показателей (от 1 года до 3 лет)

** СЧАПД_i – средние чистые АПД (активы, приносящие процентный доход, включая кредиты и прочие размещенные средства, приносящие процентный доход, остатки на корреспондентских счетах, по которым начисляются проценты, ценные бумаги и производные финансовые инструменты, доход и (или) расход по которым формируется процентными платежами)

Порядок расчета размера ОР и его компонентов



ежегодный



по состоянию на **1** января года расчетного года



в сроки, указанные в пункте 8 Порядка составления и представления полугодовой отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»



перерасчет размера ОР и его компонентов осуществляется по состоянию на **1** июля года

Условия проведения перерасчета размера ОР и его компонентов:

- ✓ при отражении кредитной организацией в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, влияющих на расчет величины БИ и КВП
- ✓ при учете величин возмещений, поступивших в период с 1 января расчетного года до 1 июля расчетного года

Требования к расчету КВП

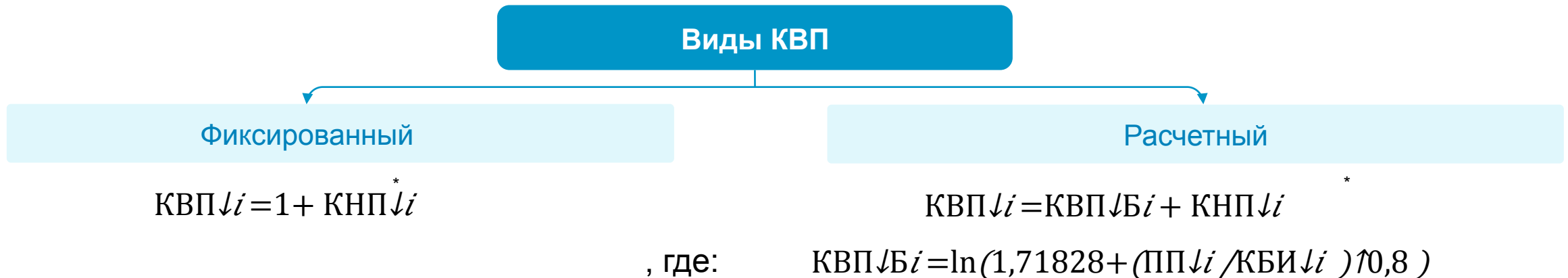
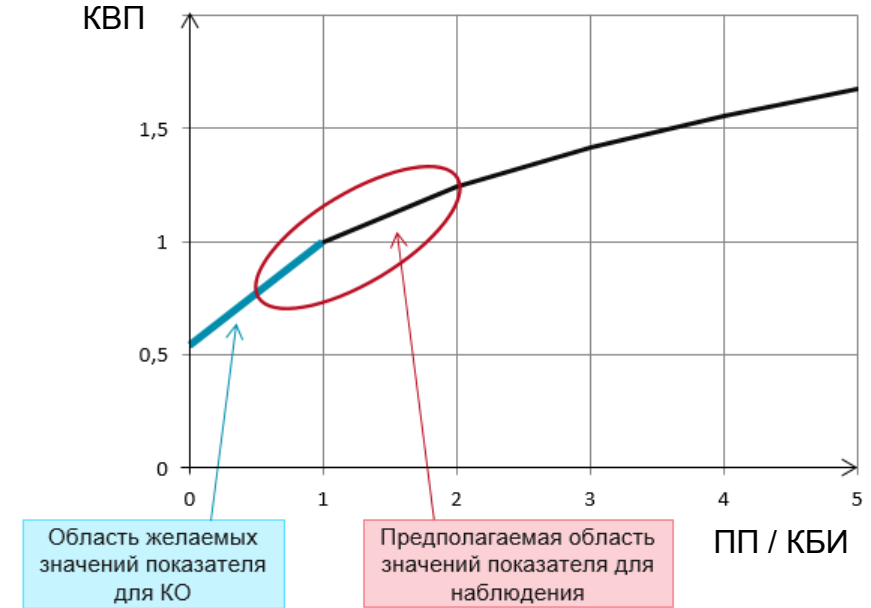
Изменение в подходе к оценке ОР:



потери КО вследствие реализации ОР будут использоваться для расчета КВП, включаемого в расчет величины капитала (через величину показателя потерь кредитной организации от реализации событий ОР (ПП))



применение расчетного КВП подлежит обязательной регулярной проверке со стороны Банка России



* КНП – коэффициент неучтенных прямых потерь от реализации событий ОР в расчете размера ОР

Применение банками надбавок (КНП)


За некачественное ведение базы данных (например, за недооценку прямых потерь, отсутствие накопленной статистики (5 лет), пропуски в базе событий) предусматриваются надбавки в виде:

КНП






коэффициент неучтенных прямых потерь от реализации событий ОР в расчете размера ОР


 КНП устанавливается на основе доли выявленных пропусков в базе событий


 КНП по умолчанию равен нулю, если иное не определено Банком России

 **Особенности надзора:** с 01.01.2023 Банк России вправе устанавливать значение $КВП > 1$ (опция Базель III) после проверки качества базы событий для банков, которые перешли на расчетный КВП, выявления недостатков и пропусков в базе событий, приводящих к превышению прямых потерь за год над значением КБИ. Начиная с 01.01.2027 предполагается последующий надзор Банком России и применение надзорных мер к КО за недостатки ведения базы событий для остальных КО.

Сроки перехода к новому расчету размера ОР

Кредитная организация	Фиксированный КВП * (по умолчанию КВП = 1)	Расчетный КВП *
Банки с базовой лицензией + НКО вправе применять Положение № 652-П, а переход на Положение № 744-П осуществляется в добровольном порядке	 С любой даты, начиная с 01.01.2023 в добровольном порядке: В случае направления в Банк России уведомления о переходе на применение Положения № 744-П в соответствии с пунктом 8.3 Положения № 744-П	 С любой даты после вступления в силу Положения № 744-П в добровольном порядке: В соответствии с направленным банком уведомлением в Банк России о переходе на расчетный КВП (по усмотрению КО) (если база событий содержит данные не менее чем за 5 лет, соответствующие требованиям Положения № 744-П, и имеется заключение СВА об отсутствии пропусков в соответствии с пунктом 5.1 Положения № 744-П)
Банк с универсальной лицензией, размер активов которого менее 500 млрд. руб.	 с 01.01.2023 (в обязательном порядке)	
Банк, размер активов которого 500 млрд. руб. и более	 с 01.01.2023 по 31.12.2026 (в обязательном порядке)	 С любой даты после вступления в силу Положения № 744-П в добровольном порядке: В соответствии с направленным банком уведомлением в Банк России о переходе на расчетный КВП (по усмотрению КО) (если база событий содержит данные не менее чем за 5 лет, соответствующие требованиям № 744-П, и имеется заключение аудита об отсутствии пропусков в соответствии с пунктом 5.1 Положения № 744-П)  с 01.01.2027 (в обязательном порядке) По умолчанию. В случае, если банк создан после 01.01.2023, указанный банк применяет расчетный КВП по истечении 5 полных календарных лет с даты создания

 **Дополнительно:** фиксированный КВП по умолчанию применяется банком, созданным после 01.01.2023, с даты создания которого прошло менее 5 полных календарных лет + КО, в отношении которой Банком России или государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» осуществляются меры по предупреждению банкротства и меры по урегулированию обязательств КО + КО, в которой назначена временная администрация по управлению

 При изменении групп, к которым отнесена КО, предусмотрены случаи изменения применяемого вида КВП

* Банк России вправе применить КВП >1 (**опция Базель III**) в случае недостатков и пропусков в базе событий, приводящих к превышению прямых потерь от ОР в базе событий за год над значением КБИ (реализуется в Положении № 744-П в виде КНП)

Требования к расчету показателя потерь (ПП)

ПП рассчитывается кредитной организацией на основе базы событий **прямых*** потерь за вычетом возмещений по формуле:

$$ПП_{\downarrow i} = СЧП_{\downarrow i}^{**} \times 15, \quad СЧП_{\downarrow i} = \sum_{m=i-n}^{i-1} (ЧП_{\downarrow m} \times КИИ_{\downarrow m}^{***}) / n,$$

Особенности:



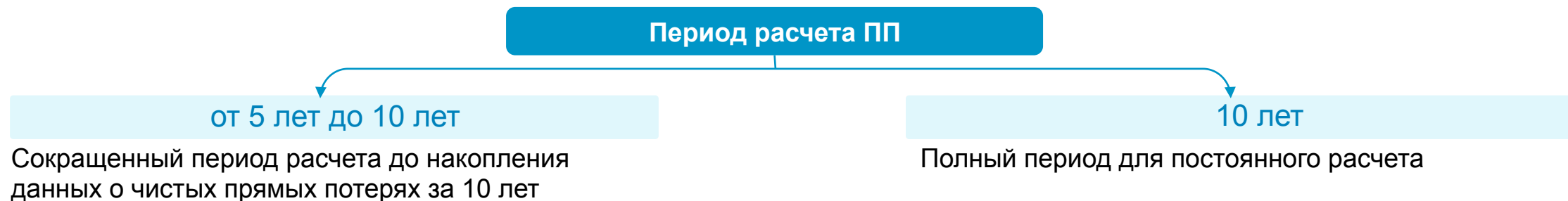
в расчет СЧП включается величина чистых прямых потерь от реализации события ОР (за вычетом учтенной величины возмещений) (ЧП) в соответствии с порогом включения:

100 тысяч рублей для банков, размер активов которых менее 500 млрд. руб. + НКО

350 тысяч рублей для банков, размер активов которых 500 млрд. руб. и более



ЧП_{↓m} индексируются на величину коэффициента индекса инфляции (КИИ)



* **иные виды потерь** (непрямые, т.е. косвенные, качественные и потенциальные) **не учитываются**

** ЧП_m – чистые потери КО, отнесенные к году, входящему в период учета ЧП
n – количество лет периода учета ЧП КО от реализации событий ОР (от 5 лет до 10 лет)

КИИ_m – коэффициент индекса инфляции m-ого года. В целях расчета КИИ_m КО использует данные, приведенные на **официальном сайте Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации**

*** константа, подобранная БКБН при калибровке формулы

Формируемые КО отчеты о расчете размера ОР

В целях документирования результатов расчета размера ОР вводятся следующие отчеты


Для КО, применяющих фиксированный КВП


- отчет о расчете величины БИ и размера ОР
- отчет о расчете величины активов, приносящих процентный доход (АПД), в случае, если КО применяет способ расчета ВПФД с учетом АПД
- отчет о величинах, исключаемых из расчета КБИ в случае, Банк России выдал КО разрешение на исключение доходов и (или) расходов из расчета КБИ и (или) операций или сделок из расчета АПД

Для КО, применяющих расчетный КВП

В дополнение к отчетам для КО, применяющих фиксированный КВП

- отчет о расчете величины КВП
- отчет о чистых прямых потерях, исключаемых КО из расчета ПП, в случае, если Банк России выдал КО разрешение на исключение потерь из расчета ПП

 КО рассматривает отчеты в установленные во внутренних документах КО сроки

 КО предоставляет по состоянию на 1 января расчетного года отчеты о расчете размера ОР в Банк России не позднее 10 рабочих дней с даты представления в Банк России полугодовой отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» в соответствии с пунктом 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», установленного Указанием Банка России № 4927-У, или по запросу Банка России не позднее 15 рабочих дней со дня получения письменного требования Банка России

* В случае, если КО отражает в бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты, влияющие на расчет величины БИ и ПП, КО проводит корректировку данных отчетов и предоставляет их в Банк России по состоянию на 1 июля расчетного года не позднее 10 рабочих дней с даты представления в Банк России полугодовой отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» в соответствии с пунктом 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», установленного Указанием Банка России № 4927-У

Порядок подачи уведомления о применении величины расчетного КВП для расчета размера ОР

Уведомления направляется КО не позднее чем за 40 рабочих дней до запланированной даты начала применения расчетного КВП при соблюдении КО следующих требований:

- ✓ имеет в наличии данные о прямых потерях от реализации событий ОР и связанных с ними возмещениях в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 716-П за период не менее сокращенного периода расчета ПП до расчетной даты начала применения расчетного КВП;
- ✓ обеспечивает полноту базы событий за период не менее сокращенного периода расчета ПП с соблюдением контрольных значений контрольных показателей уровня ОР;
- ✓ уполномоченное подразделение КО в течение 3 месяцев до даты направления кредитной организацией уведомления осуществило проверку соответствия системы управления ОР кредитной организации требованиям Положения Банка России № 716-П и полноты и точности информации, отраженной в базе событий, а также корректности ведения базы событий и проверки соблюдения контрольных показателей уровня ОР;
- ✓ относится к группе 1 или подгруппе 2.1 группы 2 в соответствии с главой 2 Указания Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» на дату направления уведомления в случае, если КО является банком



Направленное уведомление совместно с комплектом документов в течение 30 рабочих дней проходит в Банке России проверку на соответствие вышеуказанным условиям

- ✗ В случае выявления несоблюдения требований подачи уведомления о применении величины расчетного КВП, в КО направляется письмо, содержащее информацию о выявленных несоответствиях.
- ✗ В случае направления* Банком России письма о выявленных несоответствиях КО **продолжает применять фиксированный КВП** в расчете размера ОР
- ✓ В случае, если за 5 рабочих дней до запланированной даты начала применения расчетного КВП в КО не поступило от Банка России письмо о выявленных несоответствиях, КО **применяет расчетный КВП** с даты, указанной в уведомлении

* КО, получившим письмо о выявленных несоответствиях, разрешается повторно направить уведомление о применении расчетного КВП и комплект документов **не ранее чем через 6 месяцев** с даты устранения данных несоответствий



Порядок подачи уведомлений об исключении доходов и (или) расходов из расчета КБИ и потерь из расчета ПП

Уведомления направляется КО не позднее чем за 40 рабочих дней до расчетной даты в следующих случаях:

Для уведомления об исключении доходов и (или) расходов из расчета КБИ

- ✓ при реорганизации в форме выделения или разделения
- ✓ при прекращении осуществления отдельных видов банковских операций и услуг, продаже (отчуждении) портфелей активов и пассивов, продаже (отчуждении) акций (долей) и иных источников собственных средств организаций, входивших в банковскую группу данной КО
- ✓ при исключении доходов от разовых операций, не связанных с осуществлением банковских операций, в том числе доходов от реализации имущества, продажи (отчуждения) акций (долей) и иных источников собственных средств организаций, входивших в банковскую группу данной КО, доходов и расходов от отражения финансового результата от присоединения других кредитных организаций, а также доходов от осуществления банковских операций и сделок, завершаемых ранее 3 календарных лет до начала расчетного года

Для уведомления об исключении потерь из расчета ПП

- ✓ при реорганизации в форме разделения или выделения
- ✓ при прекращении осуществления отдельных видов банковских операций и услуг, продаже (отчуждении) портфелей активов и пассивов, на которых реализовались события операционного риска, формирующие исключаемые прямые потери
- ✓ при исключении типов событий операционного риска и (или) составляющих их процессов*



Порядок рассмотрения данных уведомлений аналогичен порядку рассмотрения уведомления о применении расчетного КВП (см. слайд 13)

* В случае если кредитная организация устранила все выявленные источники операционного риска и приняла меры, направленные на уменьшение негативного влияния операционного риска



Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ