

Положение Банка России от 30 января 2023 г. N 814-П "О порядке расчета размера операционного риска банковской группы" (с изменениями и дополнениями)

С изменениями и дополнениями от:

15 ноября 2023 г., 11 января 2024 г.

Настоящее Положение на основании [пункта 6 части первой, части второй статьи 62, части первой статьи 72](#) Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 года N ПСД-78) устанавливает порядок расчета размера операционного риска банковской группы при определении нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2013, N 27, ст. 3438.

Глава 1. Общие положения

1.1. Расчет размера операционного риска банковской группы осуществляется головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с настоящим Положением, в случае если она осуществляет расчет размера операционного риска на индивидуальной основе согласно [Положению](#) Банка России от 7 декабря 2020 года N 744-П "О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением"¹ (далее - Положение Банка России N 744-П).

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 января 2021 года, регистрационный N 62290, с изменениями, внесенными [Указанием](#) Банка России от 10 января 2023 года N 6355-У (зарегистрировано Минюстом России 3 февраля 2023 года, регистрационный N 72236).

Головная кредитная организация банковской группы, указанная в [абзаце первом](#) настоящего пункта (далее - головная кредитная организация банковской группы), не применяет при расчете размера операционного риска банковской группы требование [абзаца восьмого пункта 3.8](#) Положения Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значений обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп"² (далее - Положение Банка России N 729-П).

² Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный N 60292, с изменениями, внесенными [Указаниями](#) Банка России от 20 апреля 2021 года N 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный N 63866), от 24 декабря 2021 года N 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный N 67014).

Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает размер операционного риска банковской группы в соответствии с настоящим Положением в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, указанных в [абзаце втором пункта 3.1](#) Положения Банка России N 729-П, за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) ([H20.4](#)).

1.2. Головная кредитная организация банковской группы определяет размер операционного риска банковской группы по формуле:

$$OP_БГ_i = КБИ_БГ_i \times KBП_БГ_i,$$

где:

i - расчетный год, по состоянию на который головная кредитная организация банковской группы рассчитывает размер операционного риска в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) в данном году (далее - расчетный год);

$OP_БГ_i$ - размер операционного риска банковской группы для i -го расчетного года, рассчитанный головной кредитной организацией банковской группы по состоянию на даты, указанные в [пунктах 1.3 и 1.4](#) настоящего Положения (далее - расчетная дата);

$КБИ_БГ_i$ - величина компонента расчета размера операционного риска банковской группы, рассчитанная головной кредитной организацией банковской группы в тысячах рублей по состоянию на расчетную дату i -го года в соответствии с [подпунктами 2.1.1-2.1.3 пункта 2.1](#) настоящего Положения;

$KBП_БГ_i$ - величина коэффициента внутренних потерь банковской группы, рассчитанная головной кредитной организацией банковской группы по состоянию на расчетную дату i -го года в соответствии с [пунктом 2.4](#) настоящего Положения.

Информация об изменениях:

Пункт 1.3 изменен с 16 февраля 2024 г. - [Указание Банка России от 15 ноября 2023 г. N 6607-У](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

1.3. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает ежегодно размер операционного риска банковской группы на 1 января расчетного года в сроки, предусмотренные внутренними документами банковской группы, разработанными головной кредитной организацией банковской группы для расчета обязательных нормативов банковской группы (далее - внутренний документ банковской группы), но не позднее срока, указанного в [абзаце пятом пункта 3](#) Порядка составления и представления отчетности по форме 0409805 "Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы", установленного [Указанием](#) Банка России от 10 апреля 2023 года N 6406-У "О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)"¹ (далее соответственно - Указание Банка России N 6406-У, Порядок составления и представления отчетности по форме 0409805).

¹ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный N 74823.

1.4. В случае если головная кредитная организация банковской группы отражает в бухгалтерском учете события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты), в соответствии с [главой 3](#) Указания Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"², влияющие на расчет величин $КБИ_БГ_i$ и $KBП_БГ_i$, головная кредитная организация банковской группы осуществляет на 1 июля расчетного года перерасчет размера операционного риска банковской группы, значений $КБИ_БГ_i$ и $KBП_БГ_i$ на основании отраженных в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты в сроки, указанные в [абзацах третьем и четвертом пункта 3](#) Порядка составления и представления отчетности по форме 0409805, по состоянию на 1 января расчетного года.

² Зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2013 года, регистрационный N 30303, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России [от 30 ноября 2014 года N 3460-У](#) (зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2014 года, регистрационный N 35196), [от 21 октября 2015 года N 3827-У](#) (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2015 года, регистрационный N 39599), [от 24 октября 2016 года N 4167-У](#) (зарегистрировано Минюстом

России 11 ноября 2016 года, регистрационный N 44307), от 31 октября 2017 года N 4594-У (зарегистрировано Минюстом России 22 ноября 2017 года, регистрационный N 48976), от 12 ноября 2018 года N 4964-У (зарегистрировано Минюстом России 28 ноября 2018 года, регистрационный N 52825), от 1 ноября 2019 года N 5306-У (зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2019 года, регистрационный N 56686), от 1 октября 2020 года N 5579-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный N 60687), от 26 сентября 2022 года N 6255-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2022 года, регистрационный N 70691).

1.5. Информационный обмен головной кредитной организации банковской группы с Банком России осуществляется с использованием личного кабинета в соответствии с [Указанием](#) Банка России от 5 октября 2021 года N 5969-У "О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета"¹.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 ноября 2021 года, регистрационный N 65799, с изменениями, внесенными [Указанием](#) Банка России от 29 сентября 2022 года N 6276-У (зарегистрировано Минюстом России 13 января 2023 года, регистрационный N 71996).

Глава 2. Расчет величины компонента расчета размера операционного риска и величины коэффициента внутренних потерь банковской группы

2.1. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает величину КБИ_БГ_i в зависимости от величины бизнес-индикатора банковской группы, определенной по состоянию на расчетную дату i-го года (далее - БИ_БГ_i).

2.1.1. Головная кредитная организация банковской группы, величина БИ_БГ_i которой на расчетную дату i-го года не превышает 70 миллиардов рублей, рассчитывает величину КБИ_БГ_i на расчетную дату i-го года по формуле:

$$\text{КБИ_БГ}_i = \text{БИ_БГ}_i \times 12\%.$$

2.1.2. Головная кредитная организация банковской группы, величина БИ_БГ_i которой на расчетную дату i-го года превышает 70 миллиардов рублей и не превышает 2,1 триллиона рублей, рассчитывает величину КБИ_БГ_i на расчетную дату i-го года по формуле:

$$\text{КБИ_БГ}_i = 8\,400\,000\,000 + (\text{БИ_БГ}_i - 70\,000\,000\,000) \times 15\%.$$

2.1.3. Головная кредитная организация банковской группы, величина БИ_БГ_i которой на расчетную дату i-го года превышает 2,1 триллиона рублей, рассчитывает величину КБИ_БГ_i на расчетную дату i-го года по формуле:

$$\text{КБИ_БГ}_i = 312\,900\,000\,000 + (\text{БИ_БГ}_i - 2\,100\,000\,000\,000) \times 18\%.$$

2.2. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает величину БИ_БГ_i банковской группы на расчетную дату i-го года по формуле:

$$\text{БИ_БГ}_i = \sum_{j=1}^J \text{БИ_КО}_{i,j} + \sum_{f=1}^F \text{БИ_УЧ}_{i,f},$$

где:

БИ_КО_{i,j} - величина бизнес-индикатора j-го участника банковской группы, который по состоянию на расчетную дату i-го года является кредитной организацией и осуществляет расчет размера операционного риска на индивидуальной основе в соответствии с [Положением](#) Банка России N 744-П (далее - j-й участник), рассчитанная в соответствии с [пунктом 2.2](#) Положения Банка России N 744-П и [подпунктом 2.2.1](#) настоящего пункта;

j - количество кредитных организаций, являющихся участниками банковской группы,

осуществляющими расчет размера операционного риска в соответствии с [Положением](#) Банка России N 744-П;

БИ_УЧ_{i,f} - величина бизнес-индикатора f-го участника банковской группы, отчетные данные которого включаются в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с [пунктом 1.2](#) Положения Банка России N 729-П и [абзацами первым-третьим пункта 1.3](#) Положения Банка России N 729-П, не являющегося кредитной организацией, и (или) участника банковской группы, являющегося кредитной организацией, которая по состоянию на расчетную дату i-го года не осуществляет расчет размера операционного риска на индивидуальной основе в соответствии с [Положением](#) Банка России N 744-П (далее - f-й участник), рассчитанная в соответствии с [пунктом 2.3](#) настоящего Положения;

f - количество участников банковской группы, не осуществляющих расчет размера операционного риска в соответствии с [Положением](#) Банка России N 744-П.

Информация об изменениях:

Подпункт 2.2.1 изменен с 1 апреля 2024 г. - [Указание](#) Банка России от 11 января 2024 г. N 6668-У

[См. предыдущую редакцию](#)

2.2.1. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает на расчетную дату i-го года величину БИ_КО_{ij} в соответствии с [пунктом 2.2](#) Положения Банка России N 744-П в сроки, указанные в [пунктах 1.3 и 1.4](#) настоящего Положения, по состоянию на 1 января расчетного года с исключением из расчета величины операций и сделок, указанных в [пункте 3.10](#) Положения Банка России от 3 мая 2023 года N 815-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковской группы и правилах составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе"¹ (далее - Положение Банка России N 815-П), а также иных операций, указанных в [пункте 3.11](#) Положения Банка России N 815-П (далее - величина исключений внутригрупповых операций).

¹ Зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2023 года, регистрационный N 74884..

2.2.2. Головная кредитная организация банковской группы учитывает при расчете величины БИ_УЧ_{i,f} доходы и (или) расходы участников банковской группы, входящих в ее состав по состоянию на расчетную дату.

2.3. Головная кредитная организация банковской группы для f-го участника банковской группы рассчитывает величину БИ_УЧ_{i,f} по состоянию на расчетную дату i-го года по формуле:

$$\text{БИ_УЧ}_{i,f} = \text{ВПФД_УЧ}_{i,f} + \text{ВУ_УЧ}_{i,f} + \text{ВФ_УЧ}_{i,f},$$

где:

ВПФД_УЧ_{i,f} - величина процентных доходов и расходов, в том числе от финансовой аренды (лизинга), операционной аренды и в виде дивидендов, определяемая головной кредитной организацией банковской группы для f-го участника банковской группы в тысячах рублей по состоянию на расчетную дату i-го года в соответствии с [подпунктом 2.3.1](#) настоящего пункта;

ВУ_УЧ_{i,f} - величина комиссионных и операционных доходов и расходов, определяемая головной кредитной организацией банковской группы для f-го участника банковской группы в тысячах рублей по состоянию на расчетную дату i-го года в соответствии с [подпунктом 2.3.2](#) настоящего пункта;

ВФ_УЧ_{i,f} - величина чистой прибыли (убытка) по финансовым операциям, определяемая головной кредитной организацией банковской группы для f-го участника банковской группы в тысячах рублей по состоянию на расчетную дату i-го года в соответствии с [подпунктом 2.3.3](#) настоящего пункта.

Головная кредитная организация банковской группы не включает в расчет величин показателей, участвующих в расчете БИ_УЧ_{i,f}, остатки по счетам учета доходов, расходов, прочего

совокупного дохода, исключаемые из расчета обязательных нормативов в соответствии с [пунктом 1.4](#) Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" ¹.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный N 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России [от 26 марта 2020 года N 5423-У](#) (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57913), [от 3 августа 2020 года N 5520-У](#) (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный N 60730), [от 3 августа 2020 года N 5521-У](#) (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный N 59770), [от 12 января 2021 года N 5705-У](#) (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный N 63150), [от 20 апреля 2021 года N 5783-У](#) (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный N 63866), [от 18 августа 2021 года N 5886-У](#) (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный N 65078), [от 24 декабря 2021 года N 6040-У](#) (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный N 67014).

Информация об изменениях:

Подпункт 2.3.1 изменен с 16 февраля 2024 г. - [Указание Банка России от 15 ноября 2023 г. N 6607-У](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

2.3.1. Головная кредитная организация банковской группы для f-го участника банковской группы рассчитывает величину показателя ВПФД_УЧ_{i,f} по формуле:

$$\text{ВПФД_УЧ}_{i,f} = \text{СЧПДР_УЧ}_{i,f} + \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} \text{ДД_УЧ}_{q,f}}{p},$$

где:

q - год, за который для f-го участника банковской группы осуществляется расчет показателей, за исключением расчетного года;

ДД_УЧ_{q,f} - доходы в виде дивидендов, определяемые для f-го участника банковской группы в тысячах рублей за q-й год как величина, указанная в [строке 12](#) "Доходы в виде дивидендов" графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803 "Консолидированный отчет о финансовых результатах", установленной [Указанием](#) Банка России N 6406-У (далее - отчетность по форме 0409803), по состоянию на 1 января для q-го года;

p - количество лет (от 1 года до 3 лет), за которые f-й участник банковской группы обладает информацией, позволяющей рассчитать величину каждого показателя в соответствии с настоящим пунктом. В случае если f-й участник банковской группы обладает информацией, позволяющей рассчитать величину каждого показателя в соответствии с настоящим пунктом, менее чем за 1 год, указывается значение показателя p, равное единице;

СЧПДР_УЧ_{i,f} - средние чистые процентные доходы и расходы, определяемые для f-го участника банковской группы по формуле:

$$\text{СЧПДР_УЧ}_{i,f} = \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} |\text{ПД_УЧ}_{q,f} - \text{ПР_УЧ}_{q,f}|}{p},$$

где:

ПД_УЧ_{q,f} - процентные доходы (включая доходы от финансовой аренды (лизинга) и операционной аренды), определяемые для f-го участника банковской группы в тысячах рублей за q-й год как сумма величин, указанных в [строке 1](#) "Процентные доходы, всего, в том числе:" и в [строке 19](#) "Прочие операционные доходы" (в части доходов от финансовой аренды (лизинга) и операционной аренды) графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I

отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года;

$ПР_УЧ_{q,f}$ - процентные расходы (включая расходы от финансовой аренды (лизинга) и операционной аренды), определяемые для f-го участника банковской группы в тысячах рублей за q-й год как сумма величин, указанных в [строке 2](#) "Процентные расходы, всего, в том числе:" и в [строке 21](#) "Административные и прочие операционные расходы, в том числе:" (в части расходов от финансовой аренды (лизинга) и операционной аренды) графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года.

2.3.2. Головная кредитная организация банковской группы для f-го участника банковской группы рассчитывает величину $ВУ_УЧ_{i,f}$ по формуле:

$$ВУ_УЧ_{i,f} = \max \left(\frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} КД_УЧ_{q,f}}{p}; \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} КР_УЧ_{q,f}}{p} \right) + \max \left(\frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} ОД_УЧ_{q,f}}{p}; \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} ОР_УЧ_{q,f}}{p} \right),$$

где:

КД_УЧ_{q,f} - комиссионные доходы, полученные f-м участником банковской группы, являющимся кредитной организацией, в связи с осуществлением банковских операций и f-м участником банковской группы, не являющимся кредитной организацией, в связи с осуществлением его основной деятельности, определяемые в тысячах рублей за q-й год как величина, указанная в [строке 13](#) "Комиссионные доходы" графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года;

КР_УЧ_{q,f} - комиссионные расходы, понесенные f-м участником банковской группы, являющимся кредитной организацией, в связи с осуществлением банковских операций и f-м участником банковской группы, не являющимся кредитной организацией, в связи с осуществлением его основной деятельности, определяемые в тысячах рублей за q-й год как величина, указанная в [строке 14](#) "Комиссионные расходы" графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года;

ОД_УЧ_{q,f} - операционные доходы, определяемые для f-го участника банковской группы в тысячах рублей за q-й год как величина, указанная в [строке 19](#) "Прочие операционные доходы" раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года;

ОР_УЧ_{q,f} - операционные расходы, определяемые для f-го участника банковской группы в тысячах рублей за q-й год как величина, указанная в [строке 21](#) "Административные и прочие операционные расходы, в том числе:" графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года.

2.3.3. Головная кредитная организация банковской группы для f-го участника банковской группы рассчитывает величину ВФ_УЧ_{i,f} по формуле:

$$ВФ_УЧ_{i,f} = \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} |ПТП_УЧ_{q,f}|}{p} + \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} |ПБП_УЧ_{q,f}|}{p},$$

где:

ПТП_УЧ_{q,f} - чистая прибыль (убыток) по финансовым операциям, определяемая (определяемый) для f-го участника банковской группы в тысячах рублей за q-й год как сумма величин, указанных в [строке 6](#) "Чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", [строке 7](#) "Чистые расходы (чистые доходы) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", [строке 8](#) "Чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", [строке 10](#) "Чистые доходы (чистые расходы) от операций с иностранной валютой" графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года, формирующих чистую прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и с финансовыми активами и обязательствами, имеющимися в наличии для продажи;

ПБП_УЧ_{q,f} - чистая прибыль (убыток) по финансовым операциям, определяемая

(определяемый) для f-го участника банковской группы в тысячах рублей за q-й год как часть суммы величин, указанных в [строке 9](#) "Чистые доходы (чистые расходы) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости", [строке 11](#) "Чистые доходы (чистые расходы) от переоценки иностранной валюты" графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года, формирующих чистую прибыль от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

2.4. Головная кредитная организация банковской группы определяет величину КВП_{БГ_i} по формуле:

$$\text{КВП}_{\text{БГ}_i} = \sum_{j=1}^J \left(\text{КВП}_{\text{КО}_{i,j}} \times \frac{\text{БИ}_{\text{КО}_{i,j}}}{\text{БИ}_{\text{БГ}_i}} \right) + \sum_{f=1}^F \left(\frac{\text{БИ}_{\text{УЧ}_{f,i}}}{\text{БИ}_{\text{БГ}_i}} \right) \times K_i$$

где:

КВП_{КО_{i,j}} - коэффициент внутренних потерь для j-х участников банковской группы, определяемый в соответствии с [подпунктами 3.1.1 и 3.1.2 пункта 3.1](#) Положения Банка России N 744-П по состоянию на расчетную дату расчетного года;

K_i - добавочный коэффициент, определяемый в соответствии с [пунктом 2.5](#) настоящего Положения.

2.5. Головная кредитная организация банковской группы определяет величину показателя K_i по формуле:

$$K_i = \max \left[0; \frac{\sum_{f=1}^{N_{i-1}} (\Pi_{i-1,f} - B_{i-1,f}) - \sum_{f=1}^{N_{i-1}} \text{БИ}_{\text{УЧ}_{i,f}} \times 12\%}{\sum_{f=1}^{N_{i-1}} \text{БИ}_{\text{УЧ}_{i,f}} \times 12\%} \right]$$

где:

Π_{i-1,f} - прямые потери в значении, установленном [пунктом 3.12](#) Положения Банка России от 8 апреля 2020 года N 716-П "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе"¹ (далее - Положение Банка России N 716-П), отраженные в i-1 году на счетах бухгалтерского учета f-го участника банковской группы, зарегистрированные в базе событий, предусмотренной [пунктом 4.3](#) приложения 1 к Указанию Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы"², согласно порогу регистрации, устанавливаемому головной кредитной организацией банковской группы во внутренних документах банковской группы в соответствии с [пунктом 6.5](#) Положения Банка России N 716-П (далее - прямые потери f-го участника банковской группы);

¹ Зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный N 58577, с изменениями, внесенными [Указанием](#) Банка России от 25 марта 2022 года N 6103-У (зарегистрировано Минюстом России 30 августа 2022 года, регистрационный N 69846).

² Зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2015 года, регистрационный N 37388, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России [от 3 декабря 2015 года N 3878-У](#) (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный N 40325), [от 16 ноября 2017 года N 4606-У](#) (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2017 года, регистрационный N 49156), [от 27 июня 2018 года N 4838-У](#) (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2018 года, регистрационный N 52084), [от 8 апреля 2020 года N 5431-У](#) (зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный N 58576).

B_{i-1,f} - возмещения, поступившие в i-1 году на покрытие прямых потерь f-го участника

банковской группы, реализовавшихся в $i-1$ году (далее - возмещения). В расчете возмещений не учитываются возмещения в соответствии с [подпунктом 3.6.1 пункта 3.6](#) Положения Банка России N 744-П. В случае отсутствия в $i-1$ году возмещений f -го участника банковской группы показатель $V_{i-1,f}$ принимается равным нулю;

N_{i-1} - количество f -х участников банковской группы, по которым головной кредитной организацией банковской группы в базе событий были зарегистрированы прямые потери в $i-1$ году.

Головная кредитная организация банковской группы учитывает в расчете величины показателя K_i прямые потери участников банковской группы, входящих в ее состав на расчетную дату.

2.6. В целях расчета размера операционного риска банковской группы головная кредитная организация банковской группы разрабатывает внутренние документы банковской группы и определяет в них:

порядок и методику расчета размера операционного риска банковской группы и отдельных показателей, указанных в [пункте 2.3](#) настоящего Положения;

порядок и методику расчета величины исключений внутригрупповых операций в соответствии с [подпунктом 2.2.1 пункта 2.2](#) настоящего Положения для j -х участников банковской группы;

порядок представления информации о событиях операционного риска, реализованных у f -х участников банковской группы, и потерях по данным событиям в соответствии с отчетом о прямых потерях от реализации событий операционного риска и возмещениях участника банковской группы (рекомендуемый образец приведен в [приложении 1](#) к настоящему Положению).

2.7. В целях расчета размера операционного риска головная кредитная организация банковской группы формирует следующие отчеты:

отчет о прямых потерях от реализации событий операционного риска и возмещениях участника банковской группы (рекомендуемый образец приведен в [приложении 1](#) к настоящему Положению);

отчет о расчете величины бизнес-индикатора банковской группы и размера операционного риска банковской группы (рекомендуемый образец приведен в [приложении 2](#) к настоящему Положению).

Информация об изменениях:

Пункт 2.8 изменен с 16 февраля 2024 г. - [Указание Банка России от 15 ноября 2023 г. N 6607-У](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

2.8. Головная кредитная организация банковской группы устанавливает во внутренних документах банковской группы порядок и сроки рассмотрения органом управления головной кредитной организации банковской группы отчетов, указанных в [пункте 2.7](#) настоящего Положения.

Для расчета размера операционного риска банковской группы f -е участники банковской группы ежегодно представляют в головную кредитную организацию банковской группы отчет, указанный в [абзаце втором пункта 2.7](#) настоящего Положения, по состоянию на 1 января расчетного года в срок, указанный во внутренних документах банковской группы, но не позднее срока, указанного в [абзаце пятом пункта 3](#) Порядка составления и представления отчетности по форме 0409805.

Головная кредитная организация банковской группы представляет в Банк России отчеты, указанные в [пункте 2.7](#) настоящего Положения, по состоянию на 1 января расчетного года не позднее десяти рабочих дней с даты представления в Банк России отчетности по форме 0409805 "Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы", установленной [Указанием](#) Банка России N 6406-У, по состоянию на 1 января расчетного года в соответствии с [абзацем пятым пункта 3](#) Порядка составления и представления отчетности по форме 0409805 или по запросу Банка России в срок не позднее пятнадцати рабочих дней со дня получения указанного запроса.

2.9. Головная кредитная организация банковской группы при представлении в Банк России информации в соответствии с [пунктами 2.7 и 2.8](#) настоящего Положения обеспечивает ее полноту и достоверность.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его [официального опубликования](#).

3.2. Головная кредитная организация банковской группы должна применять настоящее Положение с 1 октября 2023 года, за исключением случая, предусмотренного [пунктом 3.3](#) настоящего Положения.

3.3. Головная кредитная организация банковской группы вправе принять решение о применении настоящего Положения ранее 1 октября 2023 года при условии направления в Банк России информации о принятом решении в письменном виде не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

Головная кредитная организация банковской группы, принявшая решение о применении настоящего Положения ранее 1 октября 2023 года, должна применять настоящее Положение начиная со следующего дня после дня направления информации о принятом решении в Банк России.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано в Минюсте РФ 31 мая 2023 г.
Регистрационный N 73630

Приложение 1
к Положению Банка России
от 30 января 2023 года N 814-П "О порядке расчета
размера операционного риска банковской группы"

Рекомендуемый образец

Отчет
о прямых потерях от реализации событий операционного риска и возмещениях участника банковской группы

Полное или сокращенное фирменное наименование участника банковской группы (при наличии) _____
Адрес в пределах места нахождения участника банковской группы _____
Расчетный период _____

Номер строк и	Наименование показателя	Всего	Преднаме ренные действия персонала	Преднаме ренные действия третьих лиц	Нарушение кадровой политики и безопаснос ти труда	Нарушение прав клиентов и контрагент ов	Ущерб материальн ым активам	Нарушение и сбои систем и оборудован ия	Нарушение организации, исполнения и управления процессами
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Количество событий операционного риска, учтенных в строке 2 настоящей таблицы (M_f), штук								
2	Сумма прямых потерь f-го участника банковской группы (Π_f), тысяч рублей								
3	Сумма возмещений по прямым потерям f-го								

	участника банковской группы (B_f), тысяч рублей								
4	Разница строк 2 и 3 настоящей таблицы ($ЧП_f$), тысяч рублей								

Рекомендуемый образец

Отчет
о расчете величины бизнес-индикатора банковской группы и размера операционного риска банковской группы

по состоянию на _____ 20__ года

Полное или сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации банковской группы (при наличии) _____

Адрес в пределах места нахождения кредитной организации, являющейся головной кредитной организацией банковской группы _____

Номер строки	Наименование показателя	Кредитные организации				Лизинговые организации			Управляющие компании			Профессиональные участники рынка ценных бумаг			Структурированные организации, в том числе ипотечные агенты, специализированные общества			Иные участники банковской группы			Итого на расчетную дату i-го года
		головная кредитная организация	участник 1	участник 2	участник ...	участник 1	участник 2	участник ...	участник 1	участник 2	участник ...	участник 1	участник 2	участник ...	участник 1	участник 2	участник ...	участник 1	участник 2	участник ...	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	БИ_КО _i после исключения внутригрупповых операций, тысяч рублей, в том числе:					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
1.1	БИ_КО _i до исключения внутригрупповых операций, тысяч рублей					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.2	Исключения внутригрупповых операций из БИ_КО _i , тысяч рублей					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2	БИ_УЧ _i , тысяч рублей, в том числе:	X																			
2.1	ВПФД_УЧ _i , тысяч рублей	X																			
2.2	ВУ_УЧ _i , тысяч рублей	X																			
2.3	ВФ_УЧ _i , тысяч рублей, в том числе:	X																			
3	БИ_БГ _i , тысяч рублей	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
4	КБИ_БГ _i , тысяч рублей	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	

5	КВП_БГ _i , в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
5.1	КВП_КО _i					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
5.2	K _i	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
6	ОР_БГ _i , тысяч рублей	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	