



Зарегистрировано в Минюсте России 19 ноября 2018 г. N 52705

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**ПОЛОЖЕНИЕ
от 3 сентября 2018 г. N 652-П****О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА РАЗМЕРА ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА**

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка России от 27.11.2018 N 4985-У,
от 27.02.2020 N 5404-У, от 15.11.2023 N 6607-У)

1. На основании [пункта 7 части первой статьи 62](#) и [части первой статьи 72](#) Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317; N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 40, ст. 5318; N 45, ст. 6154; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, ст. 37; N 27, ст. 3958, ст. 4001; N 29, ст. 4348, ст. 4357; N 41, ст. 5639; N 48, ст. 6699; 2016, N 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; N 26, ст. 3891; N 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, N 1, ст. 46; N 14, ст. 1997; N 18, ст. 2661, ст. 2669; N 27, ст. 3950; N 30, ст. 4456; N 31, ст. 4830; N 50, ст. 7562; 2018, N 1, ст. 66; N 9, ст. 1286; N 11, ст. 1584, ст. 1588; N 18, ст. 2557; N 24, ст. 3400; N 31, ст. 4852) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 августа 2018 года N 28) настоящее Положение устанавливает порядок расчета размера операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала банка, установленных [Инструкцией](#) Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года N 57008. (в ред. [Указания](#) Банка России от 27.02.2020 N 5404-У)

2. Размер операционного риска рассчитывается банком по формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

где:

ОР - размер операционного риска;

D_i - доход за i -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемый в соответствии с [пунктом 3](#) настоящего Положения;

n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

Понятие "операционный риск", используемое в настоящем Положении, применяется в значении, установленном в [главе 4](#) приложения 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", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года N 37388, 28 декабря 2015 года N 40325, 7 декабря 2017 года N 49156, 5 сентября 2018 года N 52084.

3. Показатель D для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за финансовый год.

Чистые процентные доходы равны сумме, отражаемой по [строке](#) "Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)" отчетности по форме 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" (далее - форма 0409807), установленной приложением 1 к Указанию 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)" (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный N 74823) (далее - Указание Банка России N 6406-У).
(в ред. [Указания](#) Банка России от 15.11.2023 N 6607-У)

Чистые непроцентные доходы равны сумме, отражаемой по строкам "Чистые [доходы](#) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Чистые [доходы](#) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Чистые [доходы](#) от операций с иностранной валютой", "Чистые [доходы](#) от переоценки иностранной валюты", "Чистые [доходы](#) от операций с драгоценными металлами", "[Доходы](#) от участия в капитале других юридических лиц", "Комиссионные [доходы](#)", "Прочие операционные [доходы](#)", за вычетом сумм, отражаемых по [строке](#) "Комиссионные расходы" формы 0409807 и по символам 28402, 29101 - 29103, 294 [приложения](#) к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года N 35910, 8 декабря 2015 года N 40025, 12 декабря 2017 года N 49219, 31 июля 2018 года N 51743.

В случае если доходы и расходы, участвующие в расчете чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов, корректируют в соответствии с [подпунктом 2.1.7 пункта 2](#) Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года N 52122, 19 декабря 2018 года N 53064 (далее - Положение Банка России N 646-П), величину собственных средств (капитала), они не включаются в расчет чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов в целях определения показателя D , за исключением доходов, указанных в [абзацах седьмом - девятом подпункта 2.1.7, подпункте 2.2.4.2 пункта 2 и подпункте 3.2.5 пункта 3](#) Положения Банка России

N 646-П.

(п. 3 в ред. [Указания](#) Банка России от 27.11.2018 N 4985-У)

4. Расчет величины показателя Д за каждый финансовый год, предшествующий дате расчета размера операционного риска, осуществляется банком на основании сопоставимых данных [формы](#) 0409807.

В случае отсутствия в [форме](#) 0409807 сопоставимых данных за какой-либо финансовый год, предшествующий дате расчета размера операционного риска, банк определяет величину показателя Д за финансовый год, по которому отсутствуют сопоставимые данные, расчетным путем. Для этого банком осуществляется перерасчет показателей [формы](#) 0409807 за соответствующие годы путем использования примерных алгоритмов Разработочной [таблицы](#) для составления Отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) Порядка составления и представления отчетности по форме 0409807, установленного Указанием Банка России N 6406-У. (в ред. Указаний Банка России от 27.11.2018 [N 4985-У](#), от 15.11.2023 [N 6607-У](#))

В случае если показатель Д за какой-либо финансовый год из трех, участвующих в расчете (какие-либо финансовые годы, участвующие в расчете) отрицателен или равен нулю, его значение не включается банком в расчет операционного риска. Одновременно с этим показатель количества лет (n) уменьшается на количество лет, по итогам которых зафиксировано отрицательное или нулевое значение показателя Д.

В случае если показатель Д в течение трех лет, участвующих в расчете размера операционного риска, имел отрицательное значение или был равен нулю, в расчет операционного риска включается показатель Д за последний финансовый год, в котором он имел положительное значение.

5. Размер операционного риска рассчитывается банком ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования [формы](#) 0409807 за отчетный год.

6. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования <1>.

<1> Официально опубликовано на сайте Банка России 26.11.2018.

7. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

[Положение](#) Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2009 года N 15697;

[Указание](#) Банка России от 3 июля 2012 года N 2846-У "О внесении изменений в [Положение](#) Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 июля 2012 года N 24957;

[Указание](#) Банка России от 18 ноября 2015 года N 3850-У "О внесении изменений в

Положение Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 8 декабря 2015 года N 40019.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА
