

**Сводная таблица замечаний и предложений по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»<sup>1</sup>, поступивших в ходе публичного обсуждения**

№ п/п	Стр. ед. норм. Акта в редакции проекта	Содержание замечания или предложения	Автор замечания или предложения	Решение и пояснение
1	В целом по проекту	<p>В статье «Прочие операционные доходы» на символах 247-249, 256 отражаются доходы, связанные с изменениями Положения 579-П. Полагаем, их следует исключить из расчета.</p> <p><i>Вопрос:</i> правильно ли понимать, что при расчете операционного риска не следует включать доходы и расходы, связанные с изменениями Положения 579-П, даже если они прямо не поименованы в Положении 346-П?</p>	Ассоциация «Россия» АО «Райффайзенбанк»	При определении величины показателя чистого дохода в целях расчета операционного риска следует руководствоваться нормами, прямо предусмотренными соответствующим нормативным актом.
2	В целом по проекту	Внести изменения в формулу расчета размера операционного риска, предусмотрев возможность корректировки размера операционного риска с учетом качества базы данных потерь по событиям операционного риска кредитной организации по аналогии с подходом, предлагаемым Базельским комитетом (Basel III: Finalising post-crisis reforms. December 2017).	ПАО Банк «ФК Открытие»	Не учтено. Не является целью проекта. Целью проекта являются изменения, связанные с концепцией реализации МСФО 9 в нормативных актах Банка России.
3	В целом по проекту	<p>При вступлении Проекта в силу с 01.01.2019, расчет размера операционного риска в соответствии с требованиями, предусмотренными данным Проектом, кредитные организации будут производить следующим образом:</p> <p>Вариант 1: по состоянию на 01.01.2019 расчет показателя Д будет произведён по действующей редакции Положения 346-П?</p> <p>Вариант 2: по состоянию на 01.01.2019 расчет показателя Д будет произведён по новой редакции Положения 346-П, вступившей в силу с 01.01.2019?</p>	Ассоциация «Россия»	<p>Расчет операционного риска и иных показателей, участвующих в расчете нормативов достаточности капитала банка, следует осуществлять в соответствии с действующими на дату расчета требованиями.</p> <p>Соответственно, если изменения в Положение № 346-П вступают в силу с 01.01.2019, то при расчете операционного риска по состоянию на 01.01.2019 нормы, предусмотренные с 01.01.2019, не применяются.</p>
4	В целом по проекту	<p>Просьба указать порядок расчета ОР в случае реорганизации кредитной организации в форме слияния/присоединения другой (их) кредитной(ых) организации (й).</p> <p>Предлагаем в случае реорганизации кредитных организаций в форме слияния/присоединения составлять «техническую» форму 0409807, содержащую суммарные данные кредитных организаций за предыдущие периоды до реорганизации.</p>	ПАО МОСОБЛБАНК	<p>Не учтено.</p> <p>Целесообразность внесения изменений в Положение № 346-П отсутствует в связи с тем, что в соответствии с п. 4 Положения № 346-П в случае отсутствия в форме 0409807 сопоставимых данных за какой-либо финансовый год, предшествующий дате расчета размера операционного риска, кредитная организация определяет величину показателя Д за соответствующий финансовый год расчетным путем. Для этого осуществляется перерасчет показателей формы 0409807 за</p>

				<p>соответствующие годы путем использования алгоритмов Разработочной таблицы для составления отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма).</p> <p>Таким образом, для расчета операционного риска следует составить техническую форму 0409807, содержащую суммарные данные присоединяющей кредитной организации и присоединяемой к ней дочерней кредитной организации за три предшествующих года с даты государственной регистрации объединенной кредитной организации.</p>
5	В целом по проекту	<p>Пункт 1.2 настоящего Указания содержит ссылку на Указание ЦБ РФ от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», которое планируется изложить в новой редакции с 1 января 2019 года. Необходимо уточнить целесообразность ссылки на Указание №4212-У в зависимости от планируемых сроков официального опубликования указанных нормативных документов.</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Учтено.
6	В целом по проекту	<p>Ранее пункт 3 содержал фразу: «Если данные по какой-либо строке формы 0409807, участвующей в расчете показателя Д, имеют отрицательное значение, строка не включается в расчет операционного риска.»</p> <p>Правильно ли Банк понимает, что отсутствие данной фразы указывает: в отчет включаются все остатки из формы 0409102 вне зависимости от учета знака? Статьи формы 0409102 имеющие положительные значения будут увеличивать сумму доходов, включаемых в расчет, а отрицательные значения статей будет уменьшать.</p>	Банк ВТБ (ПАО) ПАО Банк «ФК Открытие» Ассоциация «Россия»	<p>Положение № 652-П (новая редакция Положения № 346-П), содержит норму, в соответствии с которой статьи отчета о финансовых результатах с отрицательным значением для целей расчета операционного риска вычитаются из расчета показателя дохода за финансовый год.</p>

<sup>1</sup>Положение Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (новая редакция Положения № 346-П) находится в настоящее время на государственной регистрации в Минюсте России.