

Раздел II. Информация о системе управления рисками на 01.01.2019

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

1.1. Описание связи между бизнес-моделью кредитной организации и профилем рисков кредитной организации (включая информацию о значимых рисках, соответствующих бизнес-модели кредитной организации и взаимосвязи показателя склонности к риску, утверждаемого кредитной организацией, с профилем принятых рисков.

Информация раскрывается в Стратегии управления рисками ПНКО

1.2. Организация системы управления рисками кредитной организации, включая информацию о распределении полномочий и ответственности между органами управления (комитетами органов управления) кредитной организации, подразделениями и работниками кредитной организации по управлению отдельными видами значимых рисков, подразделениями, связанными с принятием рисков, описание распределения полномочий по управлению рисками между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рисками (например, советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительным органом, специальными рабочими органами (комитетами), отвечающими за управление рисками, в случае их создания, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита кредитной организации, участвующими в процессе управления рисками).

Информация раскрывается в Стратегии управления рисками ПНКО

1.3. Описание взаимодействия между органами управления (комитетами органов управления) и подразделениями кредитной организации по вопросам формирования культуры управления рисками в кредитной организации (например, описание принятых норм поведения (этический кодекс кредитной организации), документов кредитной организации, содержащих порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в кредитной организации, процедур выявления и распределения рисков по направлениям деятельности кредитной организации и по видам значимых рисков).

Информация раскрывается в Стратегии управления рисками ПНКО

1.4. Описание порядка информирования совета директоров или комитета указанного органа управления, исполнительных органов кредитной организации в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам.

Информация раскрывается в Стратегии управления рисками ПНКО

1.5. Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования (например, информация о портфелях, подверженных процедуре стресс-тестирования, перечне используемых сценариев и методологии их проведения, а также практика использования стресс-тестирования в системе управления риском).

Информация раскрывается в Стратегии управления рисками ПНКО

1.6. Описание политики кредитной организации в части применяемых методов снижения рисков (политики хеджирования), принятой исходя из бизнес-модели кредитной организации (банковской группы), а также описание процедуры мониторинга эффективности операций по хеджированию и снижению уровня принимаемых кредитной организацией рисков.

Информация раскрывается в Стратегии управления рисками ПНКО

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере

капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	-	-	-
2	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	354	216,5	91
20	при применении базового индикативного подхода	354	216,5	91

21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	354	216,5	591

Текстовая информация к таблице 2.1.

1. Нет информации