

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В настоящем разделе кредитная организация раскрывает информацию о стратегии и процедурах по управлению в кредитной организации операционным риском, а также размере требований к капиталу в отношении операционного риска.

Текстовая информация к разделу VIII

1. Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля операционного риска и политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском.

2. Описание структуры и организации в кредитной организации (банковской группе) функции управления операционным риском, в том числе описание полномочий и функций руководителей подразделений в области управления операционным риском и их ответственности за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений. Наличие в кредитной организации (банковской группе) подразделения (работников), осуществляющих разработку процедур по управлению операционным риском, а также описание процедур контроля за выполнением установленного порядка управления операционным риском и оценки его эффективности.

3. Состав и периодичность отчетов об операционном риске кредитной организации (банковской группы), а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления и исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) о размере принятого кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) операционного риска.

4. Краткое описание основных подходов (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA), применяемых в кредитной организации (банковской группе) в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

5. При применении в головной кредитной организации банковской группы на уровне группы продвинутого (усовершенствованного) подхода (AMA), используемого участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях, для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска, принимаемого данными участниками банковской группы, в разделе должна раскрываться следующая информация.

5.1. Описание направлений деятельности и рисков банковской группы, оцениваемых с применением данного подхода, включая описание учитываемых в подходе внутренних и внешних факторов.

5.2. Головная кредитная организация банковской группы также приводит описание использования страхования в целях снижения операционного риска, при использовании продвинутого (усовершенствованного) подхода.

Информация, изложенная в подпунктах 1 – 5.2., раскрыта в Стратегии управления банковскими рисками ПНКО

6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA).

В ПНКО к расчету операционного риска используется базовый индикативный подход. Размер риска на 01.01.2019 – 353,5 тыс. руб. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.01.2019 – 93 тыс. руб.