



**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

---

**УТВЕРЖДЕНО**

**Советом Директоров**

**ПАО Банк «Кузнецкий»**

**Протокол №13 от «21» декабря 2021г.**

**Вступает в действие с «01» января 2022г.**

**ИЗМЕНЕНИЯ**

**В**

**«ПОРЯДОК**

**УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ,**

**И КАПИТАЛОМ**

**В ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**Версия 4.2**

**г. Пенза**

**2021г**

**Пункт 6.3 Порядка** изложить в следующей редакции:

6.3. К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- комплаенс-риск;
- риск концентрации.

Пункт 6.4 Порядка изложить в следующей редакции:

**6.4. Кредитный риск** – риск возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

**Риск потери ликвидности (риск ликвидности)** - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

**Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, товарный и валютный риски.

- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю;

- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен;

- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

**Процентный риск** – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

**Операционный риск** - риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Для целей унификации управления операционным риском Банк выделяет следующие виды операционного риска:

модельный риск - риска ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений;

риск информационной безопасности - риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка;

риск информационных систем - риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка;

риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля - риск, состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля, в том числе нарушениях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нарушениях внутренних правил совершения операций и сделок;

риск ошибок в управлении проектами - риск, состоящий в недостатках и нарушениях организации процессов управления проектной деятельностью, направленных на изменение систем функционирования и поддержания работоспособности Банка;

риск ошибок в управленческих процессах - риск, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка, недостатках принятия решений по банковским сделкам и операциям, внутрихозяйственной деятельности;

риск ошибок процесса управления персоналом - риск, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка в управлении персоналом, в том числе при подборе, найме, адаптации, увольнении, обеспечении безопасности и охраны труда, социальной поддержки, в системе вознаграждения и компенсации;

риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц – риск, возникающий вследствие нарушения Банком кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения кредитной организации при продаже финансовых инструментов и услуг.

правовой риск- риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов под юрисдикцией различных государств.

операционный риск платежной системы - риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у субъектов платежной системы сбоя, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала субъектов платежной системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью субъектов платежной системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц (операционный риск платежной системы);

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**— риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие

и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

**Стратегический риск** — риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

**Комплаенс-риск (регуляторный риск)** - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

**Риск концентрации** – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

**Значимые риски**, присущие деятельности ПАО Банк «Кузнецкий» включают: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, риск концентрации.

**Пункт 7.1 Порядка** изложить в следующей редакции:

7.1 Методология оценки финансовых рисков включает критерии, модели и методики оценки основных видов рисков. В Банке утверждены следующие внутренние документы, регламентирующие методологию оценки основных рисков:

- Положение об организации управления кредитным риском в ПАО Банк «Кузнецкий»;
- Положение об организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ПАО Банк «Кузнецкий»;
- Положение об организации управления комплаенс-риском в ПАО Банк «Кузнецкий»;
- Положение об организации управления стратегическим риском в ПАО Банк «Кузнецкий»;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации в ПАО Банк «Кузнецкий»;
- Положение об организации управления операционным риском в ПАО Банк «Кузнецкий»;
- Положение об организации управления рыночным риском ПАО Банк «Кузнецкий»;
- Положение об организации управления процентным риском в ПАО Банк «Кузнецкий»;
- Положение об организации управления риском концентрации в ПАО Банк «Кузнецкий».

**Пункт 8.5 Порядка** изложить в следующей редакции:

8.5 Подходы к управлению операционным риском.

Операционный риск присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам, и эффективное управление операционным риском является одной из основополагающих составляющих системы управления рисками Банка.

Цель управления операционным риском – минимизация и поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с

собственными стратегическими задачами и обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала.

Процедуры управления операционным риском, применяемые Банком, состоят из следующих основных блоков:

- Идентификация операционного риска;
- Сбор и регистрация информации;
- Определение потерь и возмещений потерь;
- Количественная оценка;
- Качественная оценка;
- Выбор и применение способов реагирования;
- Мониторинг операционного риска.

Аналитическая база данных о событиях операционного риска и о потерях, понесенных в следствии его реализации, ведется и обновляется отделом управления рисками на постоянной основе с учетом требований, отраженных в Положении Банка России от 08.04.2020г. №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Участниками процесса управления операционным риском являются:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Руководители структурных подразделений;
- Подразделение по управлению банковскими рисками;
- Юридическое подразделение;
- Отдел претензионной и исковой работы;
- Отдел информационной безопасности;
- Сектор безопасности Управления безопасности и обеспечения деятельности Банка;
- Управление информационных технологий;
- Главный бухгалтер Банка;
- прочие службы и подразделения.

Распределение функций и полномочий осуществляется в соответствии с пунктом 4 «Положения об организации управления операционным риском в ПАО Банк «Кузнецкий»

Расчет размера операционного риска осуществляется на основе базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» на ежегодной основе. В соответствии с данным методом размер операционного риска определяется как сумма чистых процентных и непроцентных доходов Банка за три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска, взвешенная с учетом базового индикатора.

Описание организации процесса управления операционным риском приведено в «Положение об организации управления операционным риском в ПАО Банк «Кузнецкий» в действующей редакции.

**Пункт 11.1 Порядка** изложить в следующей редакции:

11.1. Структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и управлению рисками, является подразделение по управлению рисками Банка, которое для комплексной оценки рисков взаимодействует со следующими подразделениями Банка:

- службой сводной отчетности (в части форм отчетности);
- аналитическим управлением (по всем видам рисков);
- казначейством (по рыночному риску, риску потери ликвидности);
- отделом валютных операций (по валютному риску);
- отделом маркетинга и рекламы (в части оценки риска потери деловой репутации);
- кредитующими подразделениями Банка и отделом анализа кредитных рисков (в части оценки кредитного риска);
- в части оценки операционного риска – со всеми подразделениями Банка.

Порядок взаимодействия подразделений Банка в процессе управления банковскими рисками регламентируется внутренними документами по управлению рисками, перечисленными в пункте 7 настоящего Порядка.