



**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

ПАО Банк «Кузнецкий»

Протокол №13 от «27» декабря 2023 г.

Вступает в действие

с «01» января 2024 г.

**ИЗМЕНЕНИЯ В
"СТРАТЕГИЮ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И
КАПИТАЛОМ
В ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**Версия 4.5
г. Пенза
2023г**

Абзац 16 п. 1.2 настоящей Стратегии изложить в следующей редакции:

15) Указание Банка России от 10.04.2023 №6406-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций (банковской групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)» (далее – Указание Банка России №6406-У);

По тексту Стратегии словосочетание «Служба финансового мониторинга» заменить словосочетанием «Отдел финансового мониторинга»

Раздел *Подходы по анализу чувствительности к процентному риску*
Приложения 5 Стратегии изложить в следующей редакции:

Подходы по анализу чувствительности к процентному риску:

– Оценка процентного риска в рамках ВПОДК проводится в отношении процентного риска по инструментам банковской книги по методике, представленной в Порядке составления и представления отчетности ф.0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №6406-У.

– Стресс-тестирование в виде анализа чувствительности к факторам процентного риска может проводиться на базе данной методики с другими уровнями изменения процентных ставок в рамках сценариев анализа чувствительности.

- Возможные варианты использования результатов стресс-тестирования процентного риска:

- оценка потенциальных убытков, которые могут реализоваться в будущем из-за изменения процентных ставок,
- оценка размера капитала, необходимого для покрытия убытков, планирование размера капитала;
- оценка готовности Банка к стрессовым ситуациям по процентному риску;
- планирование действий при реализации стрессовых ситуаций;