



**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

---

**УТВЕРЖДЕНО**

**Советом Директоров**

**ПАО Банк «Кузнецкий»**

**Протокол №12 от «27» декабря 2022г.**

**Вступает в действие с «01» января 2023г.**

**ИЗМЕНЕНИЯ**

**В**

**«ПОРЯДОК**

**УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ,**

**И КАПИТАЛОМ**

**В ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**Версия 4.3**

**г. Пенза**

**2022г**

#### **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 нарушения непрерывности деятельности** - риск нарушения способности поддерживать операционную устойчивость кредитной организации, включающую обеспечение непрерывности осуществления критически важных процессов и критически

важных операций (операционная устойчивость), в результате воздействия источников операционного риска, а также изменений процессов Банка или действий третьих лиц, включая нарушения операционной надежности, требования к которой установлены Банком России.

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, внутривозвратной 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 сбоев, 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.

**По тексту Порядка** словосочетание «Сектор активных продаж отдела продаж» заменить словосочетанием «Сектор активных продаж»