



**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

---

**УТВЕРЖДЕНО**

**Советом директоров**

**ПАО Банк «Кузнецкий»**

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

**Вступает в действие**

**с « 01 » января 2022 г.**

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

**Версия 4.3  
г. Пенза  
2021г**

Изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»

По тексту **Стратегии** слова «Х:\Управленческая отчетность\ДИНАМИКА НОРМАТИВОВ ЛИКВИДНОСТИ\2021\ВПОДК» заменить словами «Х:\Управленческая отчетность\ДИНАМИКА НОРМАТИВОВ ЛИКВИДНОСТИ\ГГГГ\ВПОДК»

По тексту **Стратегии** слова «Х:\Управленческая отчетность\ОТЧЕТЫ ПРАВЛЕНИЮ (РИСКИ)\2021» заменить словами «Х:\Управленческая отчетность\ОТЧЕТЫ ПРАВЛЕНИЮ (РИСКИ)\ГГГГ»

**Пункт 5.1.5. Стратегии** изложить в следующей редакции:

В Банке утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие методологию оценки основных видов 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»;

- Порядок правления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»

- Настоящая Стратегия и др.

Стресс-тестирование по каждому виду рисков проводится в соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования в ПАО Банк «Кузнецкий».

В Банке разработан «План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», который включает в себя: план превентивных мероприятий; план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае ухудшения рисков банковской деятельности до «критического» уровня; план действий, направленных на предупреждение банкротства, которые осуществляются в случаях, предусмотренных ст. 189.9 Федерального закона от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»; план самооздоровления.

**Пункт 6.2.6. Стратегии** дополнить Абзацем следующего содержания:

При планировании величины капитала Банк принимает во внимание результаты оценки ОКУ, выполненной с учетом требований п. 5.5.17 МСФО 9 в случае, если величина резервов с учетом корректировок РВП превышает величину резервов, сформированных в соответствии с Положениями Банка России 590-П, 611-П.

Абзац 11 и Абзац 12 **Пункта 6.3 Стратегии** исключить

Абзац 13 **Пункта 6.3 Стратегии** изложить в следующей редакции:

В целях ВПОДК Банк исходит из того, что регуляторный риск и риск потери деловой репутации тесно связаны с операционным риском. В связи с этим Банк определил, что потребность в капитале на покрытие риска потери деловой репутации и регуляторного риска будет осуществляться в рамках расчета потребности в капитале на покрытие операционного риска.

Таблицу 5 **Пункта 6.4 Стратегии** изложить в следующей редакции:

Таблица 5

№ п/п	Вид риска	Направление бизнеса, подверженное риску/Подразделения, принимающие риск	Сумма лимита на значимый риск в части потребности в капитале	Иные лимиты	Красное сигнальное значение (строгое),	Лимит	Жёлтое сигнальное значение (нестрогое)
1.	кредитный риск	Кредитование юридических лиц/Управление корпоративного кредитования  Кредитование физических лиц/отдел кредитования физических лиц  МБК/Казначейство	В целом на Банк (КР)  По каждому кредитующему подразделению КРi: рассчитывается: КР *доля соответствующего кредитного портфеля	Лимиты по операциям	$W_{min} * K P (i) > и < W_{min} * K P (i) * 1,01$	$= W_{min} * K P (i)$	$H1.0 = W_{min} * K P (i) * 1,01$
2	процентный риск	Банк в целом/Отдел кредитования физических лиц, управление корпоративного кредитования, отдел вкладов, казначейство	Показатель процентного риска		$>16\% и <20\%$	20%	16%
3	рыночный риск	Операции с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами/ Казначейство;  Валютные операции/Отдел валютных операций	По каждому подразделению РРi:  РР *доля соответствующего размера части рыночного риска каждого подразделения (для Казначейства – в части процентного и фондового рисков, для отдела валютных операций – в части валютного риска)	Лимиты по операциям	$W_{min} * P P (i) > и < W_{min} * P P (i) * 1,01$	$= W_{min} * P P (i)$	$H1.0 = W_{min} * P P (i) * 1,01$

## Изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»

№ п/п	Вид риска	Направление бизнеса, подверженное риску/Подразделения, принимающие риск	Сумма лимита на значимый риск в части потребности в капитале	Иные лимиты	Красное сигнальное значение (строгое),	Лимит	Жёлтое сигнальное значение (нестрогое)
			Показатель рыночного риска		>150% и <151%	=151%	=150%
4	риск ликвидности	Банк в целом/Казначейство	достижения показателями ликвидности на отчетную дату значений ниже рекомендуемых. (на внутри месячные даты лимиты и сигнальные значения по нормативам ликвидности снижены на 2,5%)		27.5%<H2*1<28% 62.5%<H3<63%	H2*= 27.5%; H3= 62.5%	H2*= 28%; H3= 63%
5	операционный риск	Банк в целом	В целом на Банк (ОР).  Ограничение операционного риска осуществляется на основе применения и совершенствования действующих процедур контроля по видам операций Банка.	Контрольные показатели уровня операционного риска  Контрольные индикаторы риска	$K_{необ, К_{iOP}} < i < 1,01 * K_{необ, К_{iOP}}$	$K_{необ, К_{iOP}} = N1. i_{min} * OP * 12,5 + \Delta_{К_{i,ИБ}} + \Delta_{К_{i,ОР}}$ Где $\Delta_{К_{i,ИБ}}$ – компонент капитала, выделяемого на покрытие прямых потерь от реализации риска информационной безопасности $\Delta_{К_{i,ОР}}$ – компонент капитала, выделяемый на покрытие потерь от реализации операционного риска за исключением (за исключением риска ИБ)	$= 1,01 * K_{необ, К_{iOP}}$
6	комплаенс-риск	Банк в целом	Лимит не устанавливается. Ограничение регуляторного риска путем совершенствования процедур комплаенс-контроля	-	-	-	
7	стратегический	Банк в целом	Лимит не	-	-	-	

<sup>1</sup> Соотношение высоколиквидных активов и обязательств по счетам до востребования

## Изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»

№ п/п	Вид риска	Направление бизнеса, подверженное риску/Подразделения, принимающие риск	Сумма лимита на значимый риск в части потребности в капитале	Иные лимиты	Красное сигнальное значение (строгое),	Лимит	Жёлтое сигнальное значение (нестрогое)
	риск		устанавливается Ограничение стратегического риска происходит путем ежемесячного отслеживания аналитическим управлением выполнения параметров финансового плана и ежегодного отчета на Совете директоров о выполнении Стратегии развития.				
8	риск потери деловой репутации	Банк в целом/ отдел маркетинга и рекламы	Лимиты не устанавливаются. Ограничение риска потери деловой репутации происходит путем совершенствования процедур контроля	Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки риска		Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки риска потери деловой репутации	Соответствие хотя бы одним из индикаторов риска установленного лимита
9	риск концентрации	Отдел кредитования юридических лиц		Лимиты по операциям; лимиты, используемые для мониторинга риска концентрации			При срабатывании сигнального значения и/или «неудовлетворительной» оценке обобщающего результата по группе показателей мониторинга риска концентрации/или при «высокой» или «критической» оценке показателя риска концентрации

Изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»

Дополнить п.6.4. Стратегии Абзацем следующего содержания:

Нарушение установленных лимитов и показателей риск-аппетита может служить основанием для наложения дисциплинарного и материального взыскания, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка.

Таблицу 7 Пункта 8.7 Стратегии изложить в следующей редакции:

Таблица 7

№п/п	Вид риска	Возможные методы снижения:
1	Кредитный риск	<p><u>Меры минимизации:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-своевременная полноценная оценка кредитоспособности заемщиков;</li> <li>- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам в случае реализации дефолта по ссуде;</li> <li>- лимитирование;</li> <li>-стресс-тестирование кредитного риска.</li> </ul> <p><u>Меры снижения:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-реализация заложенного имущества заемщиков, допустивших просрочку;</li> <li>-подача исковых заявлений в суд на заемщиков, допустивших просрочку свыше 30 дней;</li> <li>-ужесточение лимитов кредитования (снижение, фиксирование, закрытие) по отдельным заемщикам (группам связанных заемщиков);</li> <li>-разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;</li> <li>- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков; изменение существующих программ кредитования и/или введение новых и др.</li> <li>-резервирование.</li> </ul>
2	Риск потери ликвидности	<p><u>Меры минимизации:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– поддержание на достаточном уровне объема высоколиквидных активов;</li> <li>– поддержание устойчивости депозитной базы, (устойчивость депозитной базы обеспечивается культурой обслуживания, расширением предоставляемых услуг, повышением доверия клиентов к Банку);</li> <li>– диверсификация инструментов привлечения средств;</li> <li>– расширение числа участников денежного рынка, уверенных в финансовой устойчивости Банка, что позволяет привлекать дополнительные денежные ресурсы в случае недостатка ликвидных средств;</li> <li>– стресс-тестирование риска потери ликвидности</li> </ul> <p><u>Методы уменьшения дефицита ликвидности:</u></p>

## Изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»

		<ul style="list-style-type: none"> <li>-установление новых корреспондентских и межбанковских отношений; привлечение средств на рынке МБК</li> <li>- привлечение денежных средств в виде кредитов от Банка России;</li> <li>- введение в действие новых продуктов и услуг Банка с более привлекательными условиями;</li> <li>- увеличение процентных ставок по вкладам;</li> <li>- расширение клиентской базы Банка;</li> <li>- переговоры с клиентами Банка об увеличении сроков погашения существующих депозитов;</li> <li>- переговоры с клиентами об изменении графика возврата кредитов либо о досрочном возврате кредитных средств;</li> <li>- закрытие (снижение размера) лимитов на заемщиков (контрагентов) Банка;</li> <li>- реализация портфеля (части портфеля) ценных бумаг;</li> <li>-сокращение или приостановление расходов, в том числе управленческих и др.</li> <li>- выпуск и продажа собственных векселей;</li> <li>- увеличение уставного капитала Банка;</li> <li>- привлечение субординированных депозитов</li> </ul>
3	Рыночный риск	<p><u>Меры минимизации:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-поддержание знаков и объемов открытой валютной позиции, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;</li> <li>-лимитирование размера открытой валютной позиции Банка;</li> <li>-своевременная фиксация текущих убытков и плановой прибыли;</li> <li>-диверсификация средств Банка в иностранных валютах;</li> <li>-диверсификация портфеля ценных бумаг;</li> <li>-вложения в ценные бумаги «без риска»/«с низким риском» в соответствии Положением Банка России № 511-П.</li> <li>- стресс-тестирование рыночного риска;</li> </ul> <p><u>Методы снижения:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-реализация/частичная реализация портфеля финансовых инструментов;</li> <li>- изменение структуры портфеля ценных бумаг;</li> <li>- закрытие валютной позиции;</li> </ul>
4	Процентный риск	<p><u>Методом минимизации</u> процентного риска является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.</p> <p><u>Методы снижения:</u></p>

## Изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»

		<ul style="list-style-type: none"> <li>-пересмотр процентных ставок по размещению и привлечению денежных средств;</li> <li>-разработка новых кредитных и/или депозитных продуктов;</li> <li>- снижение совокупного ГЭП за счет сдачи имущества в аренду, вложений в ценные бумаги, реструктуризация кредитного портфеля и т.д.;</li> <li>- переговоры с клиентами об изменении сроков заемных/размещенных средств;</li> </ul>
5	Риск концентрации	<p><u>Методы ограничения:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-избежание принятия риска концентрации (отказ от осуществления операций, несущих повышенный риск концентрации);</li> <li>- диверсификация требований к контрагентам;</li> <li>- установление лимитов концентрации;</li> <li>- резервирование капитала.</li> </ul> <p><u>Методы снижения:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-ограничение операций, несущих риск концентрации;</li> <li>- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в банке выявлен риск концентрации;</li> <li>-проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;</li> <li>- снижение лимитов по риску концентрации;</li> <li>- проведение переговоров с заемщиками по снижению ссудной задолженности, вызвавшей рост риска концентрации;</li> <li>- использование дополнительного обеспечения;</li> <li>-проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне;</li> <li>- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.</li> </ul>
6	Операционный риск	<p><u>Методы ограничения и снижения операционного риска:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;</li> <li>-контроль за соблюдением установленных процедур;</li> <li>-развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;</li> <li>-разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему, а также защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;</li> <li>-резервное копирование информации;</li> <li>-аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;</li> </ul>



Изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»

		<ul style="list-style-type: none"> <li>-контроль подбора и расстановки кадров, определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы;</li> <li>-обучение персонала, повышение его квалификации, проведение профессиональной подготовки и переподготовки, аттестаций сотрудников Банка;</li> <li>-организация контроля со стороны руководителей подразделений, за соблюдением их сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов);</li> <li>-страхование;</li> <li>-стресс-тестирование и др.</li> </ul>
7	Риск потери деловой репутации	<p><u>Методы ограничения и снижения риска потери деловой репутации:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> <li>-обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;</li> <li>- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц банка;</li> <li>- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;</li> <li>- мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ на постоянной основе;</li> <li>- постоянное повышение квалификации сотрудников банка;</li> <li>- предоставления сотрудникам постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам банка;</li> <li>- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о банке из СМИ, иных источников, своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и</li> </ul>

Изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»

		объективности указанной информации, своевременное реагирование на имеющуюся информацию
8	Стратегический риск	<p><u>Методы ограничения и снижения стратегического риска:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-обеспечение повышения квалификации сотрудников Банка;</li> <li>-построение организационной структуры, исключающей возникновение конфликта интересов;</li> <li>-коллегиальность при принятии решений по наиболее важным вопросам жизнедеятельности Банка, и нормативное обеспечение этого принципа;</li> <li>-многоуровневая информационная система и система документооборота;</li> <li>-корректировка бизнес-плана;</li> <li>-проведение SWOT-анализа и др.</li> </ul>

**Приложение 1 Стратегии** изложить в следующей редакции:

Чек-лист выявления потенциальных рисков

Направления операций / виды рисков	Типы/виды рисков																		
	Кредитный риск	Рыночный риск			Риск потери ликвидности	Операционный риск				Процентный риск	Риск концентрации	Остаточный риск	Кредитный риск контрагента	Страновой риск	Экологический риск	Природно-климатический риск	Регуляторный риск	Стратегический риск	Риск потери деловой репутации
		Валютный риск	Фондовый	Товарный риск		Процентный риск	Риск информационной безопасности	Риск информационных систем	Правовой риск										
Корпоративное кредитование																			
Розничное кредитование																			
Привлечение депозитов ЮЛ и ИП																			
Привлечение депозитов ФЛ																			

## Изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»

<b>Конверсионные операции (валютная конверсия)</b>																				
<b>Собственные вложения в облигации</b>																				
<b>Собственные вложения в акции</b>																				
<b>Расчетно-кассовое обслуживание клиентов</b>																				
<b>МБК (размещение)</b>																				
<b>МБК (привлечение)</b>																				
<b>Банковские карты</b>																				
<b>Переводы, платежи, расчеты через платежные системы</b>																				
<b>Прочие операции (в т.ч. планируемые)</b>																				
<b>Банк в целом</b>																				

Изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»  
**Приложение 2 Стратегии** изложить в следующей редакции:

Приложение №2

К методике идентификации значимых рисков

<b>Факторы, показатели/ виды риска</b>	<b>Убытки, связанные с реализацией данного вида риска/Уровень рисков</b>	<b>Сложность осуществляемых операций</b>	<b>Показатели, характеризующие объем операций, несущих данный вид риска</b>	<b>Осуществление новых видов операций, которым свойственен данный вид риска</b>
<b>Процентный риск (процентный риск банковской книги)</b>	Отношение величины снижения чистого процентного дохода, рассчитанной в соответствии с формой отчетности 0409127, при одновременном сдвиге на $\pm 400$ б.п. основному капиталу составляет более 3%	-	Доля процентно-чувствительных пассивов в базе фондирования Банка >20%	Начало осуществления либо планирование новых видов операций, существенно отличающихся от действующих.
<b>Риск потери деловой репутации</b>	Репутационный риск оценен как «высокий». Наличие фактов негативной информации о Банке в средствах массовой информации и фактов противоправных действий с участием сотрудников Банка, членов Совета директоров, участников Банка,	Ограничение или запрет на осуществление операций, запрет на открытие филиалов; требование о реорганизации.	Отток депозитов физических лиц более 10% за последний месяц.	Начало осуществления либо планирование новых видов операций

## Изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»

	в том числе в части нарушений Федерального закона № 115-ФЗ.			
<b>Регуляторный риск (комплаенс-риск)</b>	Оценка комплаенс-риска согласно внутренним документам соответствует «высокой» <sup>2</sup> .	Задержка платежей, возврата депозитов, полученных кредитов - более трех рабочих дней и/или ограничение или запрет на осуществление операций, запрет на открытие филиалов; требование о реорганизации.	Показатель объемов выдачи наличных денежных средств по основаниям, требующим повышенного внимания превышает 2,0%	Наличие фактов внедрения новых операций, приведших к нарушению Федерального закона № 115-ФЗ.
<b>Стратегический риск</b>	Уровень стратегического риска оценен как «высокий».	Отсутствие Стратегии развития/Бизнес Плана/Финансового плана на текущий год.	Наличие хотя бы одного невыполнения плана больше или равно 50%: по привлечению, по размещению, по росту валюты баланса, по размеру собственного капитала.	Наличие фактов внедрения новых операций, существенно отличающихся от действующих и требующих внесения изменений в Стратегию развития Банка.

<sup>2</sup> Значение уровня комплаенс-риска берется за полугодие.

**Приложение 3 Стратегии изложить в следующей редакции:**

## Приложение 3

**Показатели склонности к риску (риск-аппетита) ПАО Банк «Кузнецкий»**

№ п/п	Показатель	Порядок расчета	Склонность к риску, балл				Вес показателя	Целевое значение показателя
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла		
1.	Показатели, характеризующие достаточность капитала	Отклонение значения Н1.0 от значения на конец года, указанного в «Стратегии развития ПАО Банк «Кузнецкий»	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	≤1
			≤1	>1 и ≤2	>2 и ≤3	>3		
		Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	≥7
			≥ 7	< 7 и ≥ 6.1	6	< 6		
		Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	3	≥ 11
			≥ 11	< 11 и ≥ 8.1	8	< 8		
2.	Кредитный риск	Доля резервов на возможные потери (РВПС), сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П по кредитным требованиям ЮЛ и ИП в общем объеме соответствующих требований (включая просроченные и ПОС), %	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	3	≤15
			≤5	>5 и ≤10	>10 и ≤15	>15		

## Изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»

№ п/п	Показатель	Порядок расчета	Склонность к риску, балл				Вес показателя	Целевое значение показателя
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла		
		Доля РВПС, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П по кредитным требованиям физических лиц в общем объеме соответствующих требований.	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	≤25
			≤10	>10 и ≤15	>15 и ≤25	>25		
		Отношение объема резервов по V категории качества, необходимое к досозданию до 100% от ссудной задолженности к взвешенным по риску кредитным требованиям	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	3	≤5
			≤5	>5 и ≤10	>10 и ≤15	>15		
3	Процентный риск	Оценка стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок на основе показателя процентного риска, рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У и внутренним документом Банка по данному риску, %	1 балл		4 балла		1	<20
			<20		≥20			
4	Рыночный риск	Отношение величины капитала необходимого для покрытия убытков от снижения стоимости ценных бумаг торгового портфеля на 5% к величине капитала	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	≤10
			≤5	>5 и ≤10	>10 и ≤25	>25		
5	Риск потери ликвидности	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности по данным формы 0409125 на сроке до 30 дней, %	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	3	≥ - 80
			≥ - 80	≥ -85 и < -80	≥ -90 и < -85	< -90		
		Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности по данным формы 0409125 на сроке до года, %	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	≥ - 60
			≥ - 60	≥ -70 и < -60	≥ - 80 и < -70	< -80		



## Изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»

№ п/п	Показатель	Порядок расчета	Склонность к риску, балл				Вес показателя	Целевое значение показателя
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла		
		Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности по данным формы 0409125 на сроке свыше года, %	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	$\geq - 40$
			$\geq - 40$	$\geq - 50$ и $< - 40$	$\geq - 60$ и $< - 50$	$< - 60$		
		Удельный вес средств, привлеченных от крупного кредитора (вкладчика) в общей сумме обязательств, процент, %	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	3	$\leq 10$
			$\leq 10$	$> 10$ и $\leq 15$	$> 15$ и $\leq 20$	$> 20$		
6	Операционный риск	Отношение чистых прямых потерь (за квартал, полугодие, 9 месяцев, год) от реализации событий операционного риска к показателю дохода для целей расчета операционного риска, %	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	$\leq 0,8$
			$\leq 0,7$	$> 0,7$ и $\leq 0,8$	$> 0,8$ и $\leq 0,9$	$> 0,9$		
		Отношение валовых прямых потерь (за квартал, полугодие, 9 месяцев, год) от реализации событий операционного риска к показателю дохода для целей расчета операционного риска, %	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	$\leq 1,1$
			$\leq 1$	$> 1$ и $\leq 1,1$	$> 1,1$ и $\leq 1,2$	$> 1,2$		
7	Комплаенс-риск <sup>3</sup>	Уровень комплаенс-риска	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	1	Не хуже чем «умеренный»
			допустимый	умеренный	высокий	критический		
8	Стратегический риск	Уровень стратегического риска	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	Не хуже чем «умеренный»
			допустимый	умеренный	высокий	критический		
9	Риск потери деловой репутации	Уровень риска потери деловой репутации	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	1	«допустимый»
			допустимый	умеренный	высокий	критический		
10	Риск концентрации	Уровень риска концентрации	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	Не хуже чем «умеренный»
			допустимый	умеренный	высокий	критический		

<sup>3</sup> Уровень комплаенс-риска берется за полугодие (первое или второе, в зависимости от цели расчета).

## Изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»

№ п/п	Показатель	Порядок расчета	Склонность к риску, балл				Вес показателя	Целевое значение показателя
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла		
11	Показатель, характеризующий выход на новые рынки	Планирование открытия новых ВСП в других городах	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	1	2 ВСП
			Планирование открытия не более 2 ВСП	Планирование открытия 3 ВСП	Планирование открытия 4 ВСП	Планирование открытия более 4 ВСП		
12	Показатель, характеризующий осуществление новых операций	Планирование внедрения новых операций, принципиально отличающихся от существующих	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	1	2
			Планирование осуществления 2 операции, принципиально отличающихся от существующих	Планирование осуществления 3 операции, принципиально отличающихся от существующих	Планирование осуществления 4 операции, принципиально отличающихся от существующих	Планирование осуществления 5 и более операций, принципиально отличающихся от существующих		