



**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

УТВЕРЖДЕНО

Советом Директоров

ПАО Банк «Кузнецкий»

Протокол №13 от «27» декабря 2023г.

Вступает в действие с «01» января 2024г.

ИЗМЕНЕНИЯ

В

«ПОРЯДОК

УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ,

И КАПИТАЛОМ

В ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»

Версия 4.4

г. Пенза

2023

Пункт 5.2 Порядка изложить в следующей редакции

5.2. В Банке существует следующее распределение полномочий в части управления, оценки и контроля рисков банковской деятельности и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Полномочия Общего собрания акционеров:

- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- образование исполнительного органа Банка (единоличного и коллегиального), досрочное прекращение его полномочий;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Совет Директоров

- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с законодательством;
- одобрение крупных сделок в соответствии с законодательством;
- контроль за соблюдением основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- оценка эффективности управления банковскими рисками, контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и в рамках внутреннего контроля; проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- контроль за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение основных принципов управления банковскими рисками;
- утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, в том числе принятие решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в

результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка;

- утверждение Кредитной политики Банка;
- утверждение Процентной политике Банка;

• утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также порядка управления наиболее значимыми рисками, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытия рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, порядка предотвращения конфликта интересов; порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, вне балансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; внутренних документов, содержащих меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка, в случае ухудшения финансового положения Банка;

• принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой равна или превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

Совет Директоров осуществляет контроль за эффективностью управления рисками путем заслушивания отчетов подразделения по управлению рисками. Подразделение по управлению рисками ежемесячно не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным, предоставляет отчеты об уровне банковских рисков Председателю Совета Директоров, возможно, в электронном виде.

Правление Банка:

- осуществляет общее управление рисками;
- организует процесс управления рисками в Банке.
- контролирует соблюдение законодательства Российской Федерации в Банке и его подразделениях;

- осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками;

- принимает решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, а также по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, в случае когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

- принимает решение о заключении сделок (в том числе предоставление кредитов), размер которых составляет пять и более процентов величины собственных средств (капитала) Банка, а также решения о предоставлении кредита в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, регламентирующими порядок предоставления кредитов, за исключением сделок, решения об одобрении которых отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

- принимает решение о том, что заемщиком-юридическим лицом осуществляется реальная деятельность в случаях предусмотренных нормативными актами Банка России, если размер ссуды (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных с заемщиком лиц) превышает меньшую из двух величин один процент от величины собственных средств (капитала) Банка или 300 000 000 рублей;

- обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов деятельности Банка;

- рассматривает вопросы Кредитной политика Банка;
- утверждает следующие внутренние документы Банка: внутренние документы, определяющие порядок совершения и сопровождения банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России, а также внутренние документы, регулирующие вопросы, непосредственно связанные с совершением банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России (в том числе, но не исключительно: положение о связанных заемщиках; инструкцию по работе с залогами, положение о порядке формирования резервов на возможные потери и т.д.); внутренние документы, регулирующие деятельность в сфере управления отдельными банковскими рисками, в том числе, но не исключительно, регламентирующие цели и задачи управления рисками; основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) рисками; основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка); порядок информационного обеспечения по вопросам рисков (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими); систему мер по недопущению возникновения рисков; положение о Кредитном комитете и иных комитетах и рабочих группах, создаваемых в Банке; Положение об инсайдерской информации;
- определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты);
- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками;
- регулярно оценивает качество управления банковскими рисками;
- принимает решения о заключении сделок (в том числе предоставление кредитов), размер которых составляет пять и более процентов величины собственных средств (капитала) Банка, за исключением сделок, решения об одобрении которых отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- утверждает внутренние документы, регулирующие управления рисками и капиталом и проведение стресс-тестирования, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Кредитный Комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Основными функциями Кредитного Комитета являются:

- рассмотрение заявок потенциальных заемщиков (юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица) и принятие решений в пределах своих полномочий о проведении сделок, влекущих принятие Банком кредитных рисков (за исключением снижения лимитов в случае своевременного или досрочного погашения ссудной задолженности), а также решений об использовании иных существенных факторов при определении категории качества ссуд;

- рассмотрение предложений внутренних структурных подразделений/клиентских подразделений и принятие предварительных решений о проведении или об изменении существенных условий сделок, несущих кредитный риск, подлежащих согласно Уставу Банка рассмотрению Уполномоченным органом управления Банка (Правлением, Советом директоров, Общим собранием акционеров).

- утверждение способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и соглашению о выдаче банковской гарантии (залог, поручительство и др.), а также принятие решений в пределах своих полномочий об изменении способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и соглашению о выдаче банковской гарантии;

- принятие решения в пределах своих полномочий об отнесении ссудной и иной задолженности к более высокой категории качества в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренними документами Банка;

- принятие решения о подготовке предложения Совету директоров или Правлению Банка о признании ссудной задолженности безнадежной и списании с баланса безнадежной для взыскания ссудной задолженности;

- установление (изменение) размера процентных ставок, комиссий, неустоек (штрафов, пени) по кредитным договорам и банковским гарантиям с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими свою деятельность без образования юридического лица, а также физическими лицами;

- изменение действующих условий кредитования в соответствии с нормативными документами Банка;

- принятие решения о создании (расформировании) портфелей однородных ссуд/требований (условных обязательств кредитного характера);

- установление (пересмотр) ставок (норм) резервирования по портфелям однородных ссуд/требований ссудам (условным обязательствам кредитного характера);

- принятие решений о возможности выдачи гарантий;

- принятие решений по вопросам погашения проблемных и просроченных кредитов;

- рассмотрение других вопросов в соответствии с целями Комитета, поручениями

Председателя Правления, Правления, рабочей группы по тарифам.

Основными функциями **Комитета по управлению активами и пассивами** являются:

- разработка стратегии формирования активов и пассивов Банка;

- вынесение на рассмотрение Правления Банка плановой структуры активов и обязательств Банка на предстоящий месяц (квартал) и рассмотрение итогов работы за истекший месяц (квартал);

- выработка рекомендаций для формирования финансовых ресурсов и их размещения;

- определение процентной политики Банка;

- установление лимитов на отдельные виды активных операций (размер удельного веса ликвидных активов) в пределах своих полномочий;

- установление ставок трансфертного ценообразования;

- контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком;

- рассмотрение предложений структурных подразделений Банка по изменениям в составе, объеме и структуре активов и пассивов Банка;

- рассмотрение других вопросов в соответствии с целями Комитета, поручениями органов управления Банка.

Комитет по управлению рисками: обеспечивает совершенствования системы риск-менеджмента и текущее управление банковскими рисками, а также коллегиальное рассмотрение вопросов и принятия решений по минимизации всех видов рисков Банка.

Отдел анализа кредитных рисков осуществляет:

- проведение независимого анализа кредитоспособности и оценка рисков при совершении операций, связанных с кредитованием (предоставлением кредитов, банковских гарантий, факторингового обслуживания), составление профессиональных суждений;

- ежеквартальный анализ финансового состояния и кредитоспособности заемщика (залогодателя, поручителя), составление профессиональных суждений, уточнение резерва на возможные потери;

- ежеквартальную оценку портфельных рисков;

- контроль за соответствием данных, введенных в операционную систему, решениям Кредитного Комитета Банка;

- последующий контроль операций кредитования;

- мониторинг целевого использования кредита;

- проведение оценки рыночной, справедливой и залоговой стоимости имущества;

- анализ соответствия предоставленного залога требованиям Банка;

- осуществление контроля над состоянием заложенного имущества в установленные сроки;

- формирование отчетов по кредитам, представленным клиентам Банка;

Отдел управления рисками осуществляет:

- разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и/или снижению уровня банковских рисков;

- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка;

- разработку и апробацию методик выявления, классификации и оценки банковских рисков, осуществление контроля за их актуальностью и эффективностью;

- проведение стресс-тестирования различных видов банковских рисков;

- составление отчетов об уровне банковских рисков;

- своевременное информирование Правления Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках;

- обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы управления рисками;

- предоставление отчетов об уровне банковских рисков Правлению и Совету директоров;

- мониторинг и контроль уровня банковских рисков;

- координацию процесса управления рисками;

- мониторинг реализации Стратегии управления рисками и капиталом;

- информирование руководства о допущенных превышениях лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка;

- разработку внутренней отчетности по контролю за уровнем достаточности собственных средств (капитала) Банка;

- разработку методологии по оценке рисков и капитала;

- разработку методологии ВПОДК;

- установление лимитов, контроль их соблюдения,

- составление отчета о выполнении обязательных нормативов, достижении сигнальных значений и фактах нарушения лимитов;

- подготовку отчетов об уровне рисков и отчетность ВПОДК, которые доводятся до сведения Совета Директоров, Правления.

Отдел анализа кредитных рисков и отдел управления рисками независимы от подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Деятельность отдела управления рисками охватывает все риски, присущие деятельности Банка. Управление регуляторным риском осуществляется службой внутреннего контроля.

Отдел финансового мониторинга осуществляет разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – ПОД/ФТ).

На Отдел финансового мониторинга возлагаются следующие функции:

- организация и осуществление контроля идентификации Банком клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, установления и идентификации бенефициарных владельцев в целях ПОД/ФТ;

- выявление в деятельности клиентов Банка операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем или финансированием терроризма;

- предоставление информации в уполномоченный орган в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Росфинмониторинга.

- проверка информации о клиенте или операции клиента, о выгодоприобретателе, бенефициарном владельце для подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- организация и осуществление документального фиксирования информации, хранения информации и документов, полученных в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

- организация в Банке работы по отказу от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами и отказу в выполнении распоряжений клиента об осуществлении операций, по расторжению договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами;

- организация работы в Банке по приостановлению отдельных видов операций с денежными средствами;

- организация работы в Банке по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организациям и физическим лицам, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму и/или имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма);

- информирование работников Банка о действующем законодательстве в области ПОД/ФТ;

- осуществление подготовки и обучения сотрудников Банка в соответствии с Программой обучения сотрудников Банка по вопросам ПОД/ФТ;

- разработка проектов приказов и распоряжений по вопросам совершенствования деятельности Банка в области ПОД/ФТ;

- осуществление мониторинга законодательства в области ПОД/ФТ. Для целей мониторинга используются информационно-правовые системы;

- разработка в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба ее деятельности;

• осуществление других функций, необходимых для обеспечения эффективной деятельности Банка в области ПОД/ФТ.

Служба внутреннего контроля осуществляет внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, а также оценку и управление регуляторным риском.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска (регуляторного риска).
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению и Председателю Правления Банка.

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение регуляторного риска.

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

- разработка в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также с учетом изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

- служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет независимую оценку системы управления рисками Банка. Не реже одного раза в год СВА проводит оценку эффективности методов оценки риска, включая оценку актуальности документов, в которых установлены методы оценки рисков и управление ими, и осуществляет валидацию моделей количественной

оценки риска (в случае использования количественной оценки), по результатам которой информирует Совет директоров, Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения (в случае их наличия). Служба внутреннего аудита предоставляет на Совет директоров заключение о необходимости внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом Банка, а также в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.