



**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

ПАО Банк «Кузнецкий»

Протокол №22 от « 28 » декабря 2020 г.

Вступает в действие

с « 01 » января 2021 г.

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

**Версия 4.2.
г. Пенза
2020**

По тексту **Стратегии** слова «Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» заменить словами «Инструкция Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Абзац 13 **Пункта 2.1 Стратегии** изложить в следующей редакции:

12) Положение Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России №646-П);

Дополнить **Пункт 4.2 Стратегии** после слов «Председатель Правления и Правления» абзацем следующего содержания:

Принимают участие в определении показателей склонности к риску; рассматривают и одобряют предложения по установлению показателей склонности к риску для последующего утверждения Советом Директоров; осуществляют мониторинг соблюдения показателей склонности к риску.

Дополнить **Пункт 5.1.11 Стратегии** Абзацем следующего содержания

В целях выявления, анализа и минимизации регуляторного риска, в соответствии с внутренними распорядительными документами Банка, проект нового банковского продукта (услуги), а также проект изменений в условии существующего продукта (услуги) предоставляется для анализа в Службу внутреннего контроля.

Пункт 6.1.4. Стратегии изложить в следующей редакции:

Отчет по соблюдению показателей склонности к риску составляется ежеквартально по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным кварталом в рамках отчетов по рискам.

Абзац 5 **Пункта 6.3 Стратегии** изложить в следующей редакции

$K - ПР$

$H1.0_{пр} = \text{-----} \times 100\%$,

$(SUMK_{рi} (A_i - P_i)_i + \text{код}8656i + \text{код} 8660 + \text{код} 8733.i + \text{код} 8735 + \text{код} 8741 + \text{код} 8752 + \text{код} 8754.i + \text{код} 8769.i + \text{код} 8770 + \text{код} 8772 + \text{код} 8782 + \text{код} 8807 + \text{код} 8847 + BK + PK_i + KPB_i + KPC + PCK + 12,5 \times OP + PP_i + KPP_i + KPF_i)$

По тексту **Стратегии** слова «Х:\Управленческая отчетность\ДИНАМИКА НОРМАТИВОВ ЛИКВИДНОСТИ\2020\ВПОДК» заменить словами «Х:\Управленческая отчетность\ДИНАМИКА НОРМАТИВОВ ЛИКВИДНОСТИ\2021\ВПОДК»

Приложение 4 Стратегии изложить в следующей редакции

Приложение № 4

ЦЕЛЕВЫЕ (ПЛАНОВЫЕ) ПОКАЗАТЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

1.1 Целевая структура рисков Банка включает следующие основные риски:

1.1.1. Значимые риски:

- Кредитный риск,
- Рыночный риск (включая процентный, фондовый, валютный, товарный риски),
- Операционный риск,
- Риск потери ликвидности,
- Процентный риск (процентный риск банковской книги),
- Риск концентрации

1.1.2. Иные риски:

- Правовой риск и риск потери деловой репутации,
- Стратегический риск,
- Комплаенс-риск

1.2 Целевая структура и целевые уровни рисков

№ п/п	Вид риска	Удельный вес в общем объеме знаменателя норматива достаточности капитала согласно Инструкции Банка России 199-И, %	Отношение величины уровня риска, входящего в состав знаменателя норматива достаточности к размеру собственных средств.
1	Кредитный риск	≤75%	не более чем в 7 раз
2	Рыночный риск	≤10%	не более чем в 0,8 раз
3	Операционный риск ¹	≤20%	не более чем в 1,7 раз

№ п/п	Показатель	Значение ²
1	Для кредитного риска	умеренный
2	Для рыночного риска	допустимый
3	Для операционного риска	умеренный
4	Для процентного риска	допустимый
5	Для риска потери ликвидности	допустимый
6	Для комплаенс-риска	умеренный
7	Для стратегического риска	умеренный
8	Для правового риска и риска потери деловой репутации	допустимый
9	Для риска концентрации	умеренный

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с методикой, установленной в Положении Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Плановый (целевой) размер капитала содержится в Стратегии развития Банка.

Плановая структура капитала представлена в нижестоящей Таблице

Источники капитала	Плановая структура капитала
Основной капитал	≥70%
Дополнительный капитал	≤30%
Собственные средства (капитал) Банка	100%

В связи с возможным изменением внешних и внутренних факторов деятельности Банка, мероприятий денежно-кредитной политики, проводимой Банком России, а также вследствие возможного внесения изменений в акты законодательства РФ и нормативные

¹ Операционный риск умноженный на 12,5

² Целевая оценка рисков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка

документы Банка России, регулирующие деятельность кредитных организаций на территории РФ, настоящая целевая (плановая) структура капитала и плановые (целевые) уровни рисков могут быть пересмотрены решением Совета директоров Банка.

Целевые (плановые) уровни достаточности капитала

№п/п	Показатели достаточности капитала	Методика расчета	Целевое значение показателя	Нормативное значение
1	H1.2	Инструкция Банка России №199-И	9%	6%
2	H1.0	Инструкция Банка России №199-И	11%	8%