



**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

---

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Советом директоров**  
**ПАО Банк «Кузнецкий»**  
**Протокол № 22 от «27» декабря 2018 г.**

**Вступает в действие**  
**с «1» января 2019 г.**

**СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**  
**В ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**Версия 3.0.**  
**г. Пенза**  
**2018 г.**

## 1. Общие положения

1.1 «Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий» (далее – Стратегия) является внутренним документом ПАО Банк «Кузнецкий» (далее по тексту – Банк), разработанным в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, и определяющим комплекс взаимосвязанных мер по управлению рисками и капиталом, возникающими в процессе деятельности Банка.

1.2 Банк создает систему управления рисками и капиталом, в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

1.3 Система управления рисками и капиталом Банка создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее – значимые риски), и контроля за их объемами (далее – управление рисками);

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее – капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (далее – потенциальные риски);

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее – управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

1.4 Настоящая Стратегия, а также все изменения и дополнения к ней, рассматриваются и утверждаются Советом директоров Банка.

## 2. Организация ВПОДК.

2.1. Система ВПОДК Банка включает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;

- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;

- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;

- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;

- документы, разрабатываемые Банком в рамках ВПОДК.

2.2. Управление рисками и капиталом осуществляется на следующих уровнях:

**Стратегический уровень управления:**

- Совет директоров;

- Правление Банка/Председатель Правления.

**Тактическое управление рисками:**

– Кредитный комитет Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по управлению рисками.

**Текущее управление и контроль:**

- подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков;
- подразделение Банка, осуществляющее функции управления рисками;
- подразделения Банка, осуществляющие функции контроля рисков.

2.3. Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями о данных коллегиальных органах и подразделениях Банка, а также настоящей Стратегией и распределяются следующим образом::

**Совет Директоров** утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, а также порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией и эффективностью.

Контроль со стороны Совета директоров осуществляется посредством рассмотрения отчетом о результатах выполнения ВПОДК.

Совет директоров Банка ежегодно осуществляет контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью и рассматривает результаты стресс-тестирования, ежеквартально рассматривает отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка и по мере выявления рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в Банке.

Совет Директоров на основе предоставляемой информации в рамках ВПОДК и информации Службы внутреннего аудита принимает меры (в случае необходимости) по снижению риска, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка. Указанная информация учитывается Советом Директоров при принятии управленческих решений, в том числе при утверждении документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" Председателю Правления и Правлению Банка, руководителю подразделения по управлению рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка.

Совет Директоров (в случае необходимости) принимает меры по снижению рисков, недопущению нарушения законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

**Председатель Правления и Правление** утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Председатель Правления и Правление утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования Банка при условии, если они соответствуют требованиям Указания Банка России № 3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Председатель Правления и Правление ежегодно рассматривают вопрос о соответствии Стратегии управления рисками и иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК

изменяющимся условиям деятельности Банка и в случае необходимости подготавливают предложения Совету директоров о внесении в указанные документы необходимых изменений, утверждение которых входит в компетенцию Совета директоров.

Правление не реже одного раза в год рассматривают результаты стресс-тестирования, не реже одного раза в месяц рассматривает отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала и по мере выявления рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в Банке. Результаты рассмотрения указанных вопросов и информации учитываются Председателем Правления и Правлением при принятии управленческих решений.

Совет директоров, Правление Банка учитывают результаты стресс-тестирования при принятии управленческих решений в целях ограничения объемов каждого из значимых рисков, оценки потребности Банка в капитале, а также при разработке/утверждении финансового плана на следующий год.

**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 **Комитета по управлению активами и пассивами** являются разработка стратегии формирования активов и пассивов Банка, 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, контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком.

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

**Отдел анализа кредитных рисков** проводит независимый анализ кредитоспособности заемщиков и контрагентов для оценки рисков при совершении операций, связанных с размещением средств, предоставлением банковских гарантий.

**Отдел управления рисками** разрабатывает методологию по оценке рисков и капитала, разрабатывает методологию ВПОДК, обеспечивает установление лимитов, контроль их соблюдения, составляет отчет о выполнении обязательных нормативов, достижении сигнальных значений и фактах нарушения лимитов, готовит отчеты об уровне рисков и отчетность ВПОДК, которые доводятся до сведения Совета Директоров, Правления; проводит стресс-тестирования различных видов банковских рисков и их оценку и доводит информацию о результатах стресс-тестирования до сведения Правления и Совета Директоров.

**Служба финансового мониторинга** осуществляет разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**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 аудита** не реже одного раза в год проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала, а также системы ВПОДК, проводит оценку эффективности методов оценки риска, включая

актуализацию 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, в также в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (в случае наличия такой необходимости).

Совет директоров и Правление Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, в рамках своих компетенций.

Совет директоров и другие исполнительные органы Банка осуществляют периодически контроль за системой ВПОДК и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности.

2.4. Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, в качестве основы для оценки необходимого для Банка размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, в отношении которых Банком определяются требования к капиталу, либо выделении резерва по капиталу.

2.5. Стратегия управления рисками и капиталом формируется в соответствии с условиями деятельности, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

2.6. Подразделениями, осуществляющими управление рисками являются:

- отдел управления рисками;
- отдела анализа кредитных рисков.

2.7. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль:

- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба финансового мониторинга.

2.8. Подразделения, принимающие риски:

№ п/п	Проводимые кредитной организацией операции и сделки	Задействованные подразделения/Комитеты
1.	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.	Правление, Кредитный Комитет, отдел кредитования физических лиц, ВСП, Казначейство, отдел кредитования юридических лиц
2.	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в	Правление, отдел продаж, операционное управление операционный отдел, ВСП

№ п/п	Проводимые кредитной организацией операции и сделки	Задействованные подразделения/Комитеты
	иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов.	
3.	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.	Отдел валютных операций
4.	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме.	Отдел валютных операций
5.	Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.	-
6.	Брокерская деятельность.	-
7.	Дилерская деятельность (за исключением внутрисуточных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключая принятие крупных рисков).	Казначейство

2.9. ВСП не относятся к подразделениям, принимающим риски в случае применения п. 1.20 «Положения об оплате труда работников ПАО Банк «Кузнецкий».

2.10. Разработка (создание) новых продуктов и/или выход на новые рынки осуществляются только после оценки рисков, связанных с внедрением (созданием) новых продуктов и/или выхода на новые рынки.

2.11. Результаты выполнения ВПОДК используются органами управления при принятии решений по развитию бизнеса, предусмотренные Стратегией развития, а также в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия рисков.

Уровень необходимого капитала, определенный в рамках ВПОДК учитывается при разработке мероприятий по развитию бизнеса.

2.12. Аналитическое управление информирует органы управления о причинах резких (более 20 процентов) изменений показателей, используемых в управленческой отчетности.

2.13. В рамках утверждения настоящей Стратегии Совет Директоров рассматривает размеры внутрисуточных лимитов (определенных Стратегией) на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставления Банком услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг.

2.14. Правление Банка осуществляет контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала внедрения новых для Банка операций или реализации новых услуг).

### 3. Организация системы управления рисками в рамках ВПОДК.

3.1. Риски, присущие деятельности Банка, являются следующие:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск,
- рыночный риск (процентный, валютный, фондовый, товарный риски);
- процентный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации;
- риск концентрации;
- регуляторный (комплаенс-риск) риск;
- стратегический риск.

3.2. Потенциальные риски Банка выявляются подразделением по управлению рисками на основе заполнения чек-листа, приведенного в Приложении 1 к настоящей Стратегии.

3.3. Подразделение по управлению рисками регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих ее деятельности, на предмет их значимости. Оценка проводится на следующий год исходя из данных отчетности по состоянию на 01 октября текущего года и в срок не позднее 01 января года, следующего за отчетным. Оценка стратегического риска проводится по данным на 01 июля текущего года.

Методология определения значимых рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям;
- сложность осуществляемых операций (сделок);
- объемы операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- осуществление новых видов операций (внедрения новых продуктов).

3.4. Кредитный, рыночный и операционный риски являются значимыми рисками для Банка.

Кредитный риск контрагента признается значимым в случае значительного объема операций, подверженных данному риску (более 10%) в общей величине активов Банка.

Также к иным значимым рискам относится риск концентрации и процентный риски, риск потери ликвидности.

3.5. Оценка остальных рисков на предмет их значимости проводится в соответствии с данными Таблицы 1.

Таблица 1.

№ п/п	Показатели, характеризующие	Показатель значимости риска для Банка
1	<b>Правовой риск и риск потери деловой репутации</b>	
1.1	Уровень рисков по операциям	Наличие фактов негативной информации о Банке в средствах массовой информации и фактов противоправных действий с участием сотрудников Банка, членов Совета директоров, участников Банка, в том числе в части нарушений Федерального закона № 115-ФЗ и/или правовой риск оценен как «высокий».

№ п/п	Показатели, характеризующие	Показатель значимости риска для Банка
1.2	Сложность осуществляемых операций	Ограничение или запрет на осуществление операций, запрет на открытие филиалов; требование о реорганизации.
1.3	Объемы операций по отдельным направлениям деятельности	Отток депозитов физических лиц более 10% за последний месяц.
1.4	Осуществление новых видов операций	Наличие фактов внедрения новых операций, приведших или способных привести к росту исков в отношении Банка и потери деловой репутации.
2	<b>Регуляторный риск (комплаенс-риск)</b>	
2.1	Уровень рисков по операциям	Оценка комплаенс-риска согласно внутренним документам соответствует «критической» <sup>1</sup> .
2.2	Сложность осуществляемых операций	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.
2.3	Объемы операций по отдельным направлениям деятельности	Показатель объемов выдачи наличных денежных средств по основаниям, требующим повышенного внимания превышает 2,0%
2.4	Осуществление новых видов операций	Наличие фактов внедрения новых операций, приведших к нарушению Федерального закона № 115-ФЗ.
3	<b>Стратегический риск</b>	
3.1	Уровень рисков по операциям	Наличие хотя бы одного невыполнения плана больше или равно 50%: по привлечению, по размещению, по росту валюты баланса, по размеру собственного капитала.
3.2	Сложность осуществляемых операций	Отсутствие финансового плана на текущий год
3.3	Объемы операций по отдельным направлениям деятельности	Отсутствие Стратегии развития Банка.
3.4	Осуществление новых видов операций	Наличие фактов внедрения новых операций, существенно отличающихся от действующих и требующих внесения изменений в Стратегию развития Банка.

Значимыми признаются риски при наличии одного или нескольких показателей значимости риска, приведенных в Таблице 1.

<sup>1</sup> Значение уровня комплаенс-риска берется за полугодие.



3.6. В Банке утверждены следующие внутренние 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 правовым риском и 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»;
- Методика оценки уровня риска потери ликвидности в 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 риска проводится в соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования в ПАО Банк «Кузнецкий».

«План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций» регламентирует осуществление следующих действий:

- 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».

3.7 Методы оценки рисков, применяемые в рамках ВПОДК в отношении значимых рисков, определенных Банком в п. 3.4. настоящей Стратегии, базируются на методах оценки рисков, установленными Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И., Инструкцией Банка России № 183-И Указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

3.8. Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем контроля лимитов и уровня риска.

3.9. Подразделение по управлению рисками не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке и при необходимости вносит коррективы во внутренние документы по управлению рисками Банка.

3.10. Процедуры разработки (создания) новых продуктов и порядка выхода на новые рынки.

При разработке/создании нового продукта и/или выхода на новые рынки Банк оценивает следующие параметры: риски, эффект, возможные расходы/убытки и только после этого осуществляется процедура внедрения нового продукта или осуществление мероприятий по выходу на новые рынки.

Процесс создания и внедрения новой банковской услуги состоит из следующих шагов:

- разработка идеи: анализ соответствия новой услуги общим целям Банка, формулировка конечной цели новой услуги;
- исследование объема финансовых потребностей потенциальных клиентов и сегмента рынка, который будет "закрывать" данный продукт;
- анализ соответствия нового продукта существующим службам и персоналу Банка; принятие решения о том, какое именно подразделение Банка будет заниматься продажей нового продукта;
- расчет затрат, связанных с производством, рекламой и распространением нового продукта;
- оценка и анализ продвижения аналогичных продуктов в других Банках и анализ возможности появления у них взаимозаменяемого продукта;
- на основе полученных результатов принятие решения о том, стоит ли начинать (продолжать) разработку /создание нового продукта или же нет.

Решение о внедрении нового продукта и/или выхода на новые рынки принимается коллегиально.

Идентификация рисков проходит на стадии внедрения новых продуктов и операций.

Профильное бизнес-подразделение на основе анализа конъюнктуры рынка и поведения потребителей предлагает бизнес-описание нового продукта.

На основе предоставленной информации профильного бизнес-подразделения, отдел управления рисками оценивает новый продукт на предмет наличия значимых рисков и оценивает их возможный размер.

3.11. Политика Банка, в части применяемых методов снижения (политики хеджирования) рисков определяется бизнес-моделью Банка, и включает в себя методологию снижения каждого вида риска, определенного Банком для оценки и управления, и отражена в соответствующих документах по их управлению и оценке.

3.12. Мониторинг эффективности операций по хеджированию и снижению уровня принимаемых Банком рисков осуществляется один раз в год в соответствии с методологией, определенной в п. 6.6.1. настоящей Стратегии.

## **4. Организация процедур управления капиталом**

4.1. Подразделение по управлению рисками определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Оценка проводится на следующий год исходя из данных отчетности по состоянию на 01 октября текущего года и в срок не позднее 01 января года, следующего за отчетным. Оценка стратегического риска проводится по данным на 01 июля текущего года.

4.2. При разработке показателей склонности к риску учитываются Банком цели и плановые показатели развития бизнеса. Склонность к риску определяется на основе следующих показателей:

## 1. Таблица 2

## 2.

№ п/п	Показатель	Порядок расчета	Склонность к риску, балл				Вес показателя
			1 балл ≤5	2 балла >5 и ≤10	3 балла >10 и ≤15	4 балла >15	
1.	Для кредитного риска	Отношение совокупной суммы резервов, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П по кредитным требованиям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к совокупному объему соответствующих кредитных требований, (включая просроченные), %	1 балл ≤5	2 балла >5 и ≤10	3 балла >10 и ≤15	4 балла >15	3
		Отношение совокупной суммы резервов, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П по кредитным требованиям физических лиц к совокупному объему соответствующих кредитных требований, (включая просроченные), %	1 балл ≤10	2 балла >10 и ≤15	3 балла >15 и ≤25	4 балла >25	2
		Отношение объема резервов по 5 категории качества, необходимое к досозданию до 100% от ссудной задолженности к взвешенным по рisku кредитным требованиям	1 балл ≤5	2 балла >5 и ≤10	3 балла >10 и ≤15	4 балла >15	3
2	Для процентного риска	Оценка стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок на основе показатель процентного	1 балл ≤20		4 балла >20		1

№ п/п	Показатель	Порядок расчета	Склонность к риску, балл	Вес показателя								
		риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У и внутренним документом Банка по данному риску, %										
3	Для рыночного риска	Отношение величины капитала необходимого для покрытия убытков от снижения стоимости ценных бумаг торгового портфеля на 5% к величине капитала	<table border="1"> <tr> <td>1 балл</td> <td>2 балла</td> <td>3 балла</td> <td>4 балла</td> </tr> <tr> <td>≤5</td> <td>&gt;5 и ≤10</td> <td>&gt;10 и ≤25</td> <td>&gt;25</td> </tr> </table>	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	≤5	>5 и ≤10	>10 и ≤25	>25	2
1 балл	2 балла	3 балла	4 балла									
≤5	>5 и ≤10	>10 и ≤25	>25									
4	Для риска ликвидности	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности по формы 0409125 на сроке до 30 дней, %	<table border="1"> <tr> <td>1 балл</td> <td>2 балла</td> <td>3 балла</td> <td>4 балла</td> </tr> <tr> <td>≥80</td> <td>≥85 и &lt;80</td> <td>≥90 и &lt;85</td> <td>&lt;90</td> </tr> </table>	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	≥80	≥85 и <80	≥90 и <85	<90	3
		1 балл	2 балла	3 балла	4 балла							
		≥80	≥85 и <80	≥90 и <85	<90							
		Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности по формы 0409125 на сроке до года, %	<table border="1"> <tr> <td>1 балл</td> <td>2 балла</td> <td>3 балла</td> <td>4 балла</td> </tr> <tr> <td>≥60</td> <td>≥70 и &lt;60</td> <td>≥80 и &lt;70</td> <td>&lt;80</td> </tr> </table>	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	≥60	≥70 и <60	≥80 и <70	<80	2
1 балл	2 балла	3 балла	4 балла									
≥60	≥70 и <60	≥80 и <70	<80									
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности по формы 0409125 на сроке свыше года, %	<table border="1"> <tr> <td>1 балл</td> <td>2 балла</td> <td>3 балла</td> <td>4 балла</td> </tr> <tr> <td>≥40</td> <td>≥50 и &lt;40</td> <td>≥60 и &lt;50</td> <td>&lt;60</td> </tr> </table>	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	≥40	≥50 и <40	≥60 и <50	<60	2		
1 балл	2 балла	3 балла	4 балла									
≥40	≥50 и <40	≥60 и <50	<60									
Удельный вес средств, привлеченных от крупного кредитора (вкладчика) в общей сумме обязательств, процент, %	<table border="1"> <tr> <td>1 балл</td> <td>2 балла</td> <td>3 балла</td> <td>4 балла</td> </tr> <tr> <td>≤10</td> <td>&gt;10 и ≤15</td> <td>&gt;15 и ≤20</td> <td>&gt;20</td> </tr> </table>	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	≤10	>10 и ≤15	>15 и ≤20	>20	3		
1 балл	2 балла	3 балла	4 балла									
≤10	>10 и ≤15	>15 и ≤20	>20									
5	Для операционного риска	Отношение максимальной месячной величины возможных потерь при реализации операционного риска с использованием методологии VAR	<table border="1"> <tr> <td>1 балл</td> <td>2 балла</td> <td>3 балла</td> <td>4 балла</td> </tr> <tr> <td>≤1</td> <td>&gt;1 и ≤3</td> <td>&gt;3 и ≤5</td> <td>&gt;5</td> </tr> </table>	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	≤1	>1 и ≤3	>3 и ≤5	>5	2
1 балл	2 балла	3 балла	4 балла									
≤1	>1 и ≤3	>3 и ≤5	>5									

№ п/п	Показатель	Порядок расчета	Склонность к риску, балл				Вес показателя
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
		с вероятностью 99% к капиталу, %					
6	Для комплаенс-риска <sup>2</sup>	Уровень комплаенс-риска	1 балл допустимый	2 балла умеренный	3 балла высокий	4 балла критический	1
7	Для стратегического риска	Уровень стратегического риска	1 балл допустимый	2 балла умеренный	3 балла высокий	4 балла критический	2
8	Для правового риска и риска потери деловой репутации	Уровень правового риска и риска потери деловой репутации	1 балл допустимый	2 балла умеренный	3 балла высокий	4 балла критический	1
9	Для риска концентрации	Уровень риска концентрации	1 балл допустимый	2 балла умеренный	3 балла высокий	4 балла критический	2
10	Показатель, характеризующий достаточность капитала	Отклонение значения Н1.0 от значения на конец года, указанного в «Стратегии развития ПАО Банк «Кузнецкий»	1 балл ≤1	2 балла >1 и ≤2	3 балла >2 и ≤3	4 балла >3	2
		Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.2)	1 балл ≥ 7	2 балла < 7 и ≥ 6.1	3 балла 6	4 балла < 6	2
		Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	1 балл ≥ 11	2 балла < 11 и ≥ 8.1	3 балла 8	4 балла < 8	3
11	Показатель, характеризующий выход на новые рынки	Планирование открытия новых ВСП в других городах	1 балл Планирование открытия не более 2 ВСП	2 балла Планирование открытия 3 ВСП	3 балла Планирование открытия 4 ВСП	4 балла Планирование открытия более 4 ВСП	1
12	Показатель, характеризующий осуществление новых операций	Планирование внедрения новых операций, принципиально отличающихся от существующих	1 балл Планирование осуществления 2 операции, принципиально отличающихся от существующих	2 балла Планирование осуществления 3 операции, принципиально отличающихся от существующих	3 балла Планирование осуществления 4 операции, принципиально отличающихся от существующих	4 балла Планирование осуществления 5 и более операций, принципиально отличающихся от существующих	1

4.3. Для оценки склонности к риску Банк рассчитывается интегральный показатель склонности к риску (СР), который представляет собой среднее взвешенное значение

<sup>2</sup> Уровень комплаенс-риска берется за полугодие (первое или второе, в зависимости от цели расчета).

показателей, определенных в соответствии с п. 4.2. настоящей Стратегии.

Интегральный показатель склонности к риску определяется по следующей формуле:

$$CP = \frac{\sum_{i=1}^{12} (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^{12} \text{вес}_i},$$

4.4. Интегральный показатель склонности к риску является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя имеет значение, меньшее 0,35, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

4.5. Интегральный показатель склонности к риску характеризует склонность к риску следующим образом:

- равный 1 - "допустимая";
- равный 2 - "умеренная";
- равный 3 - "высокая";
- равный 4 - "критическая".

4.6. Оценка целевого (планового) уровня достаточности капитала ( $W_{min}$ ), ниже которого Банку не следует опускаться (по состоянию на 01 число месяца), рассчитывается на основе значения интегрального показателя склонности к риску:

$$W_{min} (H1.0) = K_{min} + K,$$

где

$K_{min}$  = Минимально допустимое числовое значение норматива H1.0 (%), установленное Банком России с учетом минимально допустимых значений надбавок.

Для всех последующих расчетов на следующий год (при планировании целевого уровня, а также при стресс-тестировании для определения потребности в капитале)  $K_{min}$  определяется исходя из данных на 01 октября с учетом изменений размера надбавок в следующем году.

Банк имеет право пересматривать  $K_{min}$  ежеквартально на отчетную дату.

$K$  - коэффициент склонности к риску. Определяется на основании интегрального показателя склонности к риску:

№ п/п	Интегральный показатель склонности к риску	Коэффициент склонности к риску, %
1	допустимый	0
2	умеренный	0
3	высокий	1
4	критический	2

Рассчитанный таким образом  $W_{min} (H1.0)$  используется при финансовом планировании на следующий год.

Оценка целевого (планового) уровня достаточности капитала ( $W_{min}$ ), ниже которого Банку не следует опускаться рассчитывается ежеквартально, не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

В целях учета фазы цикла деловой активности используется размер антициклической надбавки к нормативу достаточности капитала, поскольку Банк России принимает решения об установлении величины антициклической надбавки к нормативу достаточности капитала на основе анализа широкого перечня показателей, характеризующих состояние кредитного цикла. Определение уровня системных рисков банковского сектора, связанных с состоянием

кредитного цикла, осуществляется на основе мониторинга динамики кредитной активности (в том числе по отдельным сегментам), а также финансового состояния банков и их заемщиков. Указанные показатели анализируются Банком России в увязке с ожидаемым изменением макроэкономических условий и других финансовых показателей.

Оценка целевого (планового) уровня достаточности капитала ( $W_{max}$ ), к которому Банку следует стремиться, рассчитывается на основе значения интегрального показателя склонности к риску

$$W_{max}(H1.0) = \max(K_c; K_{тек} + K_1)$$

$K_{тек}$  = Текущее числовое значение норматива H1.0 (%);

$K_1$  - сумма коэффициента склонности к риску и размера антициклической надбавки, установленной Банком России;

$K_c$  - значение норматива H1.0 на конец года, следующего за отчетным (по состоянию на 01 января), согласно Стратегии развития Банка или значение норматива, необходимое для получения желаемого уровня кредитного рейтинга.

По аналогии рассчитывается целевые (плановые) уровни достаточности базового и основного капиталов.

Критический уровень достаточности капитала соответствуют предельным значениям нормативов достаточности капитала, установленным Банком России.

4.6.1. Плановые уровни достаточности капитала, ниже которых Банку не следует опускаться на 2019 г.:

$$H1.0 = 13,2\%$$

$$H1.1 = 8,5\%$$

$$H1.2 = 8,5\%$$

Плановые уровни достаточности капитала, к которым Банку следует стремиться на 2019г.:

$$H1.0 = 14,5\%$$

$$H1.1 = 9,5\%$$

$$H1.2 = 9,5\%$$

Соотнесение планового уровня достаточности капитала с его фактическим значением осуществляется 1 раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным в рамках отчета о результатах выполнения ВПОДК.

4.7. Плановая структура капитала определяется по данным на 01 октября, исходя из плановых (целевых) уровней достаточности капитала.

Аналогичным образом рассчитывается критическая структура капитала исходя из критических значений нормативов достаточности капитала.

Таким образом, Банк рассчитывает:

критические значения основного, базового и дополнительного капиталов;

капитал (основной, базовый, дополнительный), обеспечивающий целевой (плановый) уровень достаточности капитала, ниже которого не следует опускаться;

капитал (основной, базовый, дополнительный), обеспечивающий целевой (плановый) уровень достаточности капитала, к которому Банку следует стремиться.

Целевой дополнительный капитал рассчитывается как разница между целевым значением капитала и целевым значением основного капитала. Аналогичным образом рассчитывается критический размер дополнительного капитала.

4.7.1. Плановый размер капитала, к которому Банку следует стремиться на 01.01.2020г. составляет 777 677 тыс. руб. (основной капитал – 503 105 тыс. руб., дополнительный капитал – 274 572 тыс. руб.)

Плановый размер капитала, ниже которого Банку не следует опускаться на 01.01.2020г. составляет 707 770 тыс. руб. (основной капитал – 450 151 тыс. руб., дополнительный капитал – 257 619 тыс. руб.)

При планировании капитала Банк учитывает фазу деловой активности: при определении объемов бизнеса, динамики факторов риска и иных показателей.

Также при планировании капитала определяется текущая потребность в капитале для покрытия значимых рисков (которые покрываются капиталом). Определение текущей потребности в капитале на покрытие значимых рисков Банк имеет право проводить в рамках стресс-тестирования.

4.8. Потребность Банка в привлечении дополнительного капитала может быть удовлетворена следующими путями:

- дополнительной эмиссии акций;
- привлечения субординированных депозитов;
- прекращение выплат (дивидендов) акционерам;
- ограничение или приостановка выплат бонусов и компенсаций высшим менеджерам;
- за счет прибыли Банка;
- продажа активов, не приносящих доход, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций и др.

4.9.1. Целевая структура рисков Банка включает следующие основные риски:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск,
- рыночный риск;
- процентный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации;
- риск концентрации;
- регуляторный (комплаенс-риск) риск;
- стратегический.

Отчет по соблюдению показателей склонности к риску составляется 1 раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным в рамках отчета о результатах выполнения ВПОДК.

Значения показателей склонности к риску, используемые для контроля их соблюдения (целевая структура рисков), представлены в ниже расположенной таблице.

№ п/п	Показатель	Порядок расчета	Балл
1	Для кредитного риска	Отношение совокупной суммы резервов, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П по кредитным требованиям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к совокупному объему соответствующих кредитных требований, (включая просроченные), %	2
		Отношение совокупной суммы резервов, сформированных в соответствии с	3



№ п/п	Показатель	Порядок расчета	Балл
		Положением Банка России № 590-П по кредитным требованиям физических лиц к совокупному объему соответствующих кредитных требований, (включая просроченные), %	
		Отношение объема резервов по 5 категории качества, необходимое к досозданию до 100% от ссудной задолженности к взвешенным по риску кредитным требованиям	1
2	Для процентного риска	Оценка стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок на основе показатель процентного риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У и внутренним документом Банка по данному риску, %	1
3	Для рыночного риска	Отношение величины капитала необходимого для покрытия убытков от снижения стоимости ценных бумаг торгового портфеля на 5% к величине капитала	1
4	Для риска ликвидности	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности по формы 0409125 на сроке до 30 дней, %	1
		Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности по формы 0409125 на сроке до года, %	1
		Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности по формы 0409125 на сроке свыше года, %	1
		Удельный вес средств, привлеченных от крупного кредитора (вкладчика) в общей сумме обязательств, процент, %	1
5	Для операционного риска	Отношение максимальной месячной величины возможных потерь при реализации операционного риска с использованием методологии VAR с вероятностью 99% к капиталу, %	1
6	Для комплаенс-риска <sup>3</sup>	Уровень комплаенс-риска	2

<sup>3</sup> Уровень комплаенс-риска берется за второе полугодие.

№ п/п	Показатель	Порядок расчета	Балл
7	Для стратегического риска	Уровень стратегического риска	2
8	Для правового риска и риска потери деловой репутации	Уровень правового риска и риска потери деловой репутации	1
9	Для риска концентрации	Уровень риска концентрации	1
10	Показатель, характеризующий достаточность капитала	Отклонение значения Н1.0 от значения на конец года, указанного в «Стратегии развития ПАО Банк «Кузнецкий»	1
		Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	1
		Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	1
11	Показатель, характеризующий выход на новые рынки	Планирование открытие новых ВСП в других городах	1
12	Показатель, характеризующий осуществление новых операций	Планирование внедрения новых операций, принципиально отличающихся от существующих	1

Расчет показателей склонности к риску на следующий год проводится по состоянию на 01 октября текущего года.

Оценка целевой структуры рисков проводится не реже 1 раза в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным.

#### 4.9.2. Целевой уровень рисков, покрываемых капиталом:

№ п/п	Показатель	Значение, тыс. руб.
1	Кредитный риск	4300637
2	Рыночный риск	61114
3	Операционный риск <sup>4</sup>	1001538
4	Совокупный объем риска	5363289

№ п/п	Показатель	Значение
1.	Для кредитного риска	умеренный
2	Для процентного риска	допустимый
3	Для рыночного риска	допустимый

<sup>4</sup> Операционный риск умноженный на 12,5

№ п/п	Показатель	Значение, тыс. руб.
4	Для риска ликвидности	умеренный
5	Для операционного риска	допустимый
6	Для комплаенс-риска <sup>5</sup>	умеренный
7	Для стратегического риска	умеренный
8	Для правового риска и риска потери деловой репутации	допустимый
9	Для риска концентрации	допустимый

4.9.3. Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков.

В этих целях используются следующее:

1. количественными методами рассчитывается потребность в капитале по кредитному, рыночному и операционному рискам, а также процентному риску и риску концентрации.

2. риски, в отношении которых, количественными методами потребность в капитале определяться не будет являются: комплаенс-риск, стратегический риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, риск потери ликвидности. При этом покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, в случае признания их значимыми, а ограничение рисков будет осуществляться иными методами (например, путем установления лимитов).

Определение потребности в капитале в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, осуществляется в рамках методологии Банка России в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Отдельно по кредитному, рыночному и операционному потребность в капитале рассчитывается как произведение целевого (планового) уровня достаточности капитала ( $W_{min}(H1.0)$ ), ниже которого Банку не следует опускаться с учетом допущений, указанных в п. 4.10.2. настоящей Стратегии.

Расчет проводится как по нормативу достаточности собственных средств (капитала) Банка, так и по нормативам достаточности базового/основного капитал и определяется максимальная величина дефицита капитала.

Расчеты проводятся по состоянию на 01 октября.

Покрытие возможных убытков от реализации стратегического риска в случае, если риск является значимым, осуществляться за счет выделения суммы капитала на их покрытие, следующим образом:

Таблица 4

№ п/п	Капитал для покрытия риска	Порядок расчета
2	Для покрытия стратегического риска	0,5% от критического размера капитала

В связи с тем, что правовой риск и комплаенс-риск являются частью операционного

<sup>5</sup> Уровень комплаенс-риска берется за второе полугодие..

риска, потребность в капитале на покрытие данных видов рисков осуществляется в рамках расчета потребности в капитале на покрытие операционного риска с использованием методологии расчета Банка России, отраженной в Положении Банка России № 180-И.

Правовой риск и риск потери деловой репутации тесно связаны, в связи с этим Банк определил, что потребность в капитале на покрытие риска потери деловой репутации будет осуществляться в рамках расчета потребности в капитале на покрытие операционного риска.

При определении потребности в капитале учитывается реализация мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Расчет буфера капитала на покрытие значимых рисков производится на основании данных стресс-тестирования в соответствии с разделом 5 настоящей Стратегии. Расчет буфера капитала осуществляется по данным на 01 октября. Возможен расчет на другую дату (не позднее 01 декабря), если капитал на данную дату изменился не менее чем на 7%.

Данная информация доводится до сведения Правления и Совета директоров в рамках утверждения настоящей Стратегии и/или в рамках отчетов о результатах стресс-тестирования и используется для принятия управленческих решений, в том числе при формировании бизнес-плана.

В качестве мероприятий по увеличению капитала могут быть использованы следующие:

- отказ от распределения прибыли Банка в качестве дивидендов;
- дополнительный взнос в уставный капитал Банка;
- привлечение субординированных депозитов;
- конвертация субординированных депозитов в акции;
- снижение размера принятых рисков;

изменение структуры активов и пассивов Банка».

4.9.4. Если показатель процентного риска менее 20% имеющийся капитал признается достаточным на покрытие процентного риска до следующей оценки показателя процентного риска. Если показатель процентного риска больше или равен 20% оценка достаточности капитала на покрытие процентного риска проводится ежемесячно по состоянию на отчетную дату по следующей формуле:

$$N1.0_{пр} = \frac{K - ПР}{(SUM K_{P_i} (A_i - P_i)_i + \text{код } 8733.i + \text{код } 8735 + \text{код } 8741 + \text{код } 8752 + \text{код } 8754 + \text{код } 8769 + \text{код } 8770 + \text{код } 8772 + \text{код } 8782 + \text{код } 8807 + \text{код } 8847 - \text{код } 8855.i + ПК_{кр} + \text{код } 8957.i + ПК_i + КРВ_i + КРС + РСК + 12,5 \times OP + ПР_i + КРП_i + КРФ_i)} \times 100\%$$

ПР- сумма убытка на сроке до 1 года, определенная на основе данных формы № 0409127 как изменение чистого процентного дохода на 200 базисных пункта на сроке до 1 года на ближайшую к дате расчета квартальную дату;

Остальные показатели в формуле определяются в соответствии с пунктом 2.1.1. Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Если  $N1.0_{пр} > 8\%$ , то имеющийся капитал позволяет покрыть процентный риск.

Оценка достаточности капитала на покрытие риска концентрации проводится в соответствии с п.2.8. «Положения об организации управления риском концентрации в ПАО Банк «Кузнецкий».

В случае выполнения Банком следующих обязательных нормативов:  $N_6$ ,  $N_{25}$ , имеющийся капитал признается достаточным на покрытие риска концентрации.

4.9.5. Если нормативы ликвидности  $N_2$  и  $N_3$  выше установленных лимитов и нормативы достаточности капитала выше минимально допустимых, установленных Банком России, капитал признается достаточным для покрытия риска потери ликвидности.

Если Н2 и Н3 ниже установленных лимитов, то для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска ликвидности Банк применяет метод анализа разрывов ликвидности, при этом капитал для покрытия риска ликвидности рассчитывается как сумма приведенной стоимости возможных затрат на поддержание ликвидности или приведенной стоимости недополученной прибыли при избыточной ликвидности.

#### 4.10. Лимитированные.

В Банке установлены лимиты для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности).

##### 4.10.1. Методики и процедуры установления предельных значений (лимитов) рисков.

Лимиты по операциям утверждаются Правлением Банка на основании информации, предоставленной Комитетом по управлению рисками и иным заинтересованным Комитетом/подразделением.

Отдельные виды лимитов Банк вправе утверждать Советом Директоров.

Информация по лимитам по операциям на Комитет по управлению рисками подготавливается подразделением по управлению рисками.

Ответственность за исполнение лимитов по операциям возложена на руководителей подразделений, чью деятельность затрагивает соответствующий лимит.

Значения лимитов устанавливаются таким образом, чтобы минимизировать риски в деятельности Банка.

До подразделений Банка и его внутренних структурных подразделений лимиты по операциям доводятся Распоряжением/Приказом Председателя Правления/Заместителя Председателя Правления.

Лимиты по отдельным видам банковских рисков (например, правовому и риску потери деловой репутации, операционному риску, риску концентрации) устанавливаются Правлением Банка на основании информации, предоставленной подразделением по управлению рисками. Лимиты по риску концентрации устанавливаются исходя из анализа стратегических планов Банка (в части концентрации по географическим зонам), а также с учетом наибольшего уровня просроченной задолженности по Банку и по Пензенской области (в части концентрации по секторам экономики).

Совет директоров устанавливает предельно допустимый уровень совокупного риска.

Прочие лимиты, не относящиеся к компетенции Правления и Совета Директоров Банка, утверждаются решениями соответствующих Комитетов, на которых они рассматриваются.

Лимиты по значимым рискам, которые основаны на потребности в капитале, рассчитываются подразделением по управлению рисками на основании методологии, определенной настоящей Стратегией.

4.10.2. Лимиты по значимым рискам основываются на оценке потребности капитала для покрытия риска. В случае исключения директоров внутренних структурных подразделений (далее-ВСП) из группы сотрудников, принимающих риски, в соответствии с п.1.20 «Положение об оплате труда работников ПАО Банк «Кузнецкий», на основании незначительности кредитного и операционного рисков ВСП, в расчётах распределения капитала по структурным подразделениям, принимающим риски, ВСП не учитываются.

Совокупный уровень кредитного риска рассчитывается по формуле:

$$КР \text{ совокупный} = RWA - 12.5 * ОР - РР$$

Совокупный уровень кредитного риска, распределяемого между кредитующими подразделениями, рассчитывается по формуле:

$$КР = (RWA - 12.5 * ОР - РР) * (1 - КС)$$

RWA – сумма требований к капиталу при расчете норматива Н1.0;

ОР - величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска";

РР - величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска",

КС – доля прочих активов в  $(RWA - 12.5 * ОР - РР)$ .

КС на 01.01.2020г. берется равным на 01.10.2019г.

При этом перерасчет коэффициента проводится ежеквартально, на 01 число месяца квартала, следующего за отчетным, не позднее последнего рабочего дня данного месяца.

Таким образом, в расчетах и для анализа используется величина кредитного риска без учета прочих активов.

Доля кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, а также кредитным организациям определяется ежемесячно по состоянию на 01 число месяца, до 15 числа текущего месяца – могут использоваться данные на 01 число предыдущего месяца, с 15 числа текущего месяца – используются данные на 01 число текущего месяца.

Wmin-используемый в расчетах на внутри месячную дату, на отчетную дату определяется Wmin(H1.0), который рассчитывается ежеквартально.

Wmin рассчитывается следующим образом, в случае, если К-коэффициент склонности к риску равен нулю :

Wmin(H1.0).	Wmin
<11%	Wmin(H1.0)
≥11%	Wmin(H1.0)-1%

Если К-коэффициент склонности к риску не равен нулю, то  $Wmin(H1.0) = Wmin$ .

Таблица 7

№ п/п	Вид значимого 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)	Подход к определению требований к капиталу по виду риска
1.	кредитный риск	Кредитование юридических лиц/Отдел кредитования юридических лиц,  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	$W_{min} * KР(i) > и < W_{min} * KР(i) * 1,01$	$= W_{min} * KР(i)$	$H1.0 = W_{min} * KР(i) * 1,01$	Регуляторные требования к капиталу по виду риска (данные формы отчетности № 0409135), КР – совокупный объем кредитного риска
2	процентный риск	Банк в целом/Отдел кредитования физических лиц, отдел кредитования юридических лиц, 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	Лимиты по операциям	$W_{min} * РР(i) > и < W_{min} * РР(i) * 1,01$	$= W_{min} * РР(i)$	$H1.0 = W_{min} * РР(i) * 1,01$	Регуляторные требования к капиталу по виду риска (данные формы отчетности № 0409135), РР – кредитный риск по ф. № 0409135

Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»

№ п/п	Вид значимого 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)	Подход к определению требований к капиталу по виду риска
			и фондового рисков, для отдела валютных операций – в части валютного риска)  Показатель рыночного риска		>150% и <151%	=151%	=150%	
4	риск ликвидности	Банк в целом/Казначейство	достижения нормативами ликвидности <b>на отчетную дату</b> значений ниже рекомендуемых. (на <b>внутри месячные даты</b> лимиты и сигнальные значения по нормативам ликвидности		27.5%<H2<28% 62.5%<H3<63%	H2= 27.5%; H3= 62.5%	H2= 28%; H3= 63%	



## Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»

№ п/п	Вид значимого 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)	Подход к определению требований к капиталу по виду риска
			снижены на 2,5%)					
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.	Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки операционного риска	$W_{min} * OP * 12,5 > и < W_{min} * OP * 1,01 * 12,5$	$= W_{min} * OP * 12,5$	$= W_{min} * OP * 1,01 * 12,5$	
6	комплаенс-риск	Банк в целом	Лимит не устанавливается. Ограничение регуляторного риска путем совершенствования процедур комплаенс-контроля	-	-	-		
7	стратегический риск	Банк в целом	Лимит не устанавливается. Ограничение стратегического риска путем ежемесячного отслеживания аналитическим управлением выполнения параметров финансового плана и ежегодного	-	-	-		

## Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»

№ п/п	Вид значимого 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)	Подход к определению требований к капиталу по виду риска
			отчета на Совете директоров о выполнении Стратегии развития.					
8	правовой риск и риск потери деловой репутации	Банк в целом/юридический отдел, маркетинг и рекламы	Лимиты не устанавливаются. Ограничение правового риска и риска и риска потери деловой репутации путем совершенствования процедур. контроля за правовым риском и риском потери деловой репутации	Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки риска		Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки правового риска и риска потери деловой репутации	Соответствие хотя бы одним из установленных 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	

Минимально необходимый размер капитала для покрытия кредитного риска рассчитывается как произведение величины кредитного риска, рассчитанного в соответствии с методологией Банка России, установленной Инструкцией 180-И, на минимально допустимое значение норматива Н1.0.

Минимально необходимый размер капитала для покрытия рыночного риска рассчитывается как произведение величины рыночного риска, рассчитанного в соответствии с методологией Банка России, установленной Положением 511-П, на минимально допустимое значение норматива Н1.0.

Минимально необходимый размер капитала для покрытия операционного риска рассчитывается как произведение величины операционного риска, рассчитанного в соответствии с методологией Банка России, установленной Положением 652-П, на минимально допустимое значение норматива Н1.0 и на 12,5.

4.10.2.1. Совокупный капитал определяется как сумма капитала, приходящегося на покрытие каждого значимого риска (если риск покрывается путем выделения капитала на его покрытие), т.е. сумма произведений размера значимого риска (покрываемого капиталом) на значение норматива достаточности капитала, которое задается в зависимости от цели расчета сотрудником подразделения по управлению рисками, но не должно быть ниже его критического значения. Таким образом проводится агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях оценки совокупного объема необходимого капитала.

В связи с этим агрегированная оценка совокупного объема необходимого капитала покрывает все значимые риски.

Совокупный объем риска рассчитывается как сумма операционного, рыночного и кредитного рисков и иных значимых рисков, по которым определяется потребность в капитале.

4.10.3. Для каждого сигнального значения корректирующие мероприятия осуществляются в соответствии с примерным перечнем мероприятий, отраженных во внутренних документах по соответствующему виду риска.

Подразделение по управлению банковскими рисками осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов, методология расчета которых отражена в пункте 4.10.2. настоящей Стратегии. В рамках контроля за установленными лимитами устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее - сигнальные значения).

Для каждого из сигнальных значений установлен перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению. При достижении желтого сигнального значения (индикативного) используются мероприятия по снижению уровня принятого риска, в отношении рыночного и кредитного рисков может также использоваться перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка.

При достижении красного сигнального значения (строгого) в отношении значимых рисков могут использоваться следующие мероприятия:

- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала;
- снижение принятого риска.

4.11. В целях обеспечения наличия резерва по капиталу для:

покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков,

распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);

реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка

4.12. Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются подразделением по управлению рисками в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются в порядке, установленном в разделе 6 настоящей Стратегии. Ответственность за выполнение лимитов и доведение информации о их нарушениях возложена на руководителей подразделений, чью деятельность регулирует данный лимит. Совету Директоров, Правлению, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также управлением принятыми рисками информация доводится путем размещения информации на сетевом диске X:\Управленческая отчетность\ДИНАМИКА НОРМАТИВОВ ЛИКВИДНОСТИ\2019\ВПОДК и/или отправки электронного сообщения.

Ежедневный контроль использования лимитов по капиталу структурными подразделениями осуществляется сотрудником подразделения управления рисками и размещается на сетевом диске X:\Управленческая отчетность\ДИНАМИКА НОРМАТИВОВ ЛИКВИДНОСТИ\2019\ВПОДК.

4.13. Методология агрегирования количественных оценок значимых рисков рассчитывается как сумма количественных оценок кредитного, операционного и рыночного рисков в соответствии с методологией Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 180-И, а также Положениями Банка России № 652-П и № 511-П.

Методология агрегирования количественных оценок значимых рисков применяется на постоянной основе.

4.14. В рамках проведения стресс-тестирования осуществляется процедура соотношения совокупного объема капитала и имеющегося. При этом возможно осуществление данной процедуры в нескольких видах:

- определение потребности в капитале до выполнения нормативов достаточности с учетом корректирующих мероприятий по снижению ссудной задолженности по заемщику (группе связанных заемщиков) до уровня выполнения норматива Н6;
- определение потребности в капитале до выполнения нормативов;
- определение потребности в капитале до выполнения целевого уровня норматива достаточности капитала на текущий год;
- определение потребности в капитале до выполнения целевого уровня норматива достаточности капитала на следующий год за текущим.

Ежедневно соотношение объема необходимого Банку капитала и имеющегося в распоряжении производится в рамках п. 4.10.2 настоящей Стратегии.

4.15. Методика оценки доступности дополнительных источников капитала.

4.15.1. В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

- эмиссионный доход Банка,
- резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года,
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала,
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения,

- субординированный депозит (кредит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России,
- прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.

4.15.2. Доступность как первичный критерий выбора рационального дополнительного источника капитала Банка является комплексным понятием, включающим в себя оценку множества количественных и качественных показателей, которые выявляют реальную возможность использования определенного дополнительного источника капитала.

К качественным показателям доступности дополнительного источника капитала относят наличие нормативно-правовых барьеров (Положение ЦБ РФ №646-П, Инструкция ЦБ РФ №180-И, наличие ограничений со стороны Банка России (в виде предписаний, ограничений на привлечение денежных средств), конкурентные позиции Банка на рынке и в области, наличие надежных партнеров, способных предоставить денежные средства. Также при принятии решения о варианте привлечения дополнительного источника капитала необходимо брать во внимание:

- величина процентной ставки;
- срок привлечения ресурсов;
- объемы привлекаемых ресурсов;
- наличие/отсутствие требований по целевому использованию средств;
- время принятия финансовых решений со стороны инвесторов;
- наличие залогов и/или поручительства и/или гарантий и других дополнительных требований.

Показатели доступности источников капитала	
Количественные	Качественные
<ul style="list-style-type: none"> <li>– время согласования выбора дополнительного источника капитала Банком;</li> <li>– время принятия решения инвестором о предоставлении средств;</li> <li>– срок привлечения ресурсов;</li> <li>– возможные и необходимые объемы привлекаемых ресурсов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– нормативно-правовые ограничения;</li> <li>– ограничения со стороны Банка России;</li> <li>– конкурентная позиция на рынке, привлекательность для инвесторов.</li> </ul>

4.15.3. Методика оценки доступности дополнительных источников капитала реализуется Банком не реже одного раза в год.

Банк вправе реализовывать данную методику в рамках стресс-тестирования и/или в процессе разработки «Плана мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций» на следующий за текущим год.

Председатель Правления и/или члены Правления проводят переговоры о возможности привлечения дополнительных средств акционеров и/или субординированного депозита. Возможность увеличения капитала за счет прибыли оценивается в рамках бизнес-планирования и/или финансового планирования/или текущего планирования.

Для оценки доступности дополнительных источников капитала отделом управления рисками, кроме вышеприведенных методик, также может использоваться ранжирование источников, определенных в п. 4.15.1 по следующим параметрам

- скорость привлечения дополнительного источника капитала;
- стоимость привлечения дополнительного источника капитала.

Сумма ранжируемых баллов соответствует степени доступности дополнительных источников капитала. Источник дополнительного капитала, набравший наименьшее количество баллов считается наиболее приемлемым. При необходимости, дальнейший анализ проводится в зависимости от размера дополнительного привлечения капитала».

4.16. Планирование объемов операций и капитала осуществляется на год в рамках финансового планирования.

4.17. Контроль за уровнем достаточности капитала осуществляется ежедневно в рамках мониторинг выполнения обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативов банков».

## **5. Организация процедур стресс-тестирования**

5.1. Стресс-тестирование осуществляется в соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования в ПАО Банк «Кузнецкий».

5.2. В процессе стресс-тестирования Банк вправе ограничиться анализом чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

5.3. При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:  
стресс-тестирование должно охватывать все значимые для Банка риски и направления деятельности;

сценарии стресс-тестирования должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям.

Методология стресс-тестирования (сценарии стресс-тестирования) учитывает фазу цикла деловой активности.

5.4. Процедуры стресс-тестирования отражены «Положением о проведении стресс-тестирования в ПАО Банк «Кузнецкий», и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка.

5.5. Результаты стресс-тестирования принимаются во внимание в процессе принятия управленческих решений, в том числе при определении необходимого капитала для покрытия значимых рисков, определения плановых (целевых) уровней рисков, достаточности капитала.

### 5.6. Особенности анализа чувствительности к кредитному риску.

Одной из самых распространенных методик стресс-тестирования кредитного риска является сценарный анализ (на основе гипотетических событий).

Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Основным фактором риска в рамках анализа чувствительности к кредитному риску является рост доли ссуд 4-5 категорий качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П. Стресс-тестирование кредитных рисков возможно проводить по следующим сценариям:

- 1 сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30 %;
- 3 сценарий – формирование резервов по ссудам 4-5 категорий в размере 100% от ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

и/или физическим лицам.

4 сценарий – формирование резервов по ссудам 5 категории в размере 100% от ссудной задолженности; предоставленной юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и/или физическим лицам.

Доли ухудшения расчетных показателей могут варьироваться, необходимые сценарии и значения ухудшения показателей указываются при проведении стресс-тестирования кредитных рисков.

Потери по кредитному риску будут определяться суммами доначисления резервов.

Возможные варианты использования результатов стресс-тестирования:

- изменение (пересмотр) лимитов;
- понять готов ли Банк к стрессовым ситуациям по кредитному риску;
- спланировать действия при реализации стрессовых ситуаций;
- при необходимости скорректировать модель бизнеса.

Особенности анализа чувствительности к кредитному риску контрагента

Сценарий 1. Не выполнение контрагентом своих обязательств.

Особенности анализа чувствительности к процентному риску.

Фактором риска является процентная ставка по инструментам портфеля Банка, чувствительным к изменению процентных ставок, шок: параллельный сдвиг кривой доходности, изменение спреда между различными процентными ставками.

Возможны следующие варианты сценариев:

сценарий 1. Влияние изменения процентных ставок на 200 б.п.

сценарий 2. Влияние изменения процентных ставок на 300 б.п.

сценарий 3. Влияние изменения процентных ставок на 400 б.п.

сценарий 4. Влияние изменения процентных ставок на 559 б.п.

сценарий 5. Влияние изменения процентных ставок на 100 б.п.

Стресс-тестирование проводится по методике, представленной в порядке составления формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У, возможны и другие уровни изменения процентных ставок в рамках сценариев анализа чувствительности.

Возможные варианты использования результатов стресс-тестирования процентного риска:

- на основании итогов стресс-тестирования процентного риска сделать выводы о потенциальных убытках, которые могут реализоваться в будущем из-за изменения процентных ставок, размере капитала, необходимого для покрытия убытков, исходя из этого спланировать размер капитала;
- понять готов ли Банк к стрессовым ситуациям по процентному риску;
- спланировать действия при реализации стрессовых ситуаций;
- при необходимости скорректировать модель бизнеса;
- предпринять конкретные корректирующие действия по предложенным сценариям.

Особенности анализа чувствительности к риску концентрации.

Подход к анализу чувствительности к риску концентрации определяется характером и степенью выявленной концентрации. При наличии в портфеле высокой доли крупных заемщиков, возможна оценка её влияния на показатели деятельности Банка одновременного «выхода на просрочку» одного-нескольких крупных заемщиков.

Выявление концентраций (кредитный риск) возможно в разрезах:

- крупных заемщиков (групп),
- отраслей заемщиков,

- географических областей (регионов).

Анализ чувствительности проводится по выявленным направлениям концентраций риска.

Возможные варианты использования результатов стресс-тестирования:

- изменение (пересмотр) лимитов;
- понять готов ли Банк к стрессовым ситуациям по риску концентрации;
- спланировать действия при реализации стрессовых ситуаций;
- при необходимости скорректировать модель бизнеса.

В связи с тем, что Банк учитывает факторы риска концентрации при стресс-тестировании иных значимых рисков, Банк вправе не проводить отдельного стресс-тестирования риска концентрации.

Стресс-тестирование риска концентрации в рамках стресс-тестирования кредитного риска может базироваться на расчете нормативов Н6, Н25 под влиянием стресс-фактора/факторов.

В случае наличия концентрации в составе базы фондирования Банка (при наличии суммы обязательств Банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков) - некредитным организациям, доля каждого из которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов -ТОП-10)) в рамках стресс-тестирования может оцениваться влияние изъятия из Банка средств кредиторами из состава ТОП-10.

Сценарий 1. Выход на просрочку одного или нескольких заемщиков из состава ТОП-10 и переход в категорию качества III-V.

Сценарий 2. Изъятие средств из Банка одним кредитором или несколькими из состава ТОП-10.

Сценарий 3. Ухудшение финансового положения одного или нескольких заемщиков из состава ТОП-10.

#### Особенности анализа чувствительности к рыночному риску.

Стресс-тестирование может проводиться по следующим сценариям:

сценарий 1 – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

сценарий 2 – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%;

сценарий 3 – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 5%.

сценарий 4 – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 3%.

При стресс-тестировании валютного риска фактором риска является курс иностранных валют по отношению к курсу рубля.

При стресс-тестировании фондового риска фактором риска являются цены финансовых инструментов и товаров, шок: обесценение финансовых инструментов и товаров. При этом возможны следующие сценарии:

- сценарий 1. Обесценение на 10% вложений в ценные бумаги (долговых и долевых ценных бумаг), оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи.
- сценарий 2. Обесценение на 20% вложений в ценные бумаги (долговых и долевых ценных бумаг), оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи.
- сценарий 3. Обесценение на 5% вложений в ценные бумаги (долговых и долевых ценных бумаг), оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи.
- сценарий 4. Изменение курсов валют на 20%-30% в день.



- сценарий 5. Обесценение на 3% вложений в ценные бумаги (долговых и долевых ценных бумаг), оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи.
- сценарий 6. Обесценение на 5% вложений в ценные бумаги (корпоративных облигации), оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи.
- сценарий 6. Обесценение на 10% вложений в ценные бумаги (корпоративных облигации), оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи.

При стресс-тестировании процентного риска фактором риска являются процентная ставка по инструментам торгового портфеля ценных бумаг, чувствительным к изменению процентных ставок, шок - параллельный сдвиг кривой доходности, изменение спреда между различными процентными ставками, отрицательная переоценка соответствующих долговых инструментов в портфеле банка (с влиянием на капитал Банка через нераспределенную прибыль/убытки).

- сценарий 1. Влияние изменения процентных ставок на 200 б.п.
- сценарий 2. Влияние изменения процентных ставок на 400 б.п.
- сценарий 3. Влияние изменения процентных ставок на 559 б.п.
- сценарий 4. Влияние изменения процентных ставок на 300 б.п.
- сценарий 5. Влияние изменения процентных ставок на 100 б.п.

Возможные варианты использования результатов стресс-тестирования:

- диверсификация вложений по видам иностранных валют, по направлениям вложений денежных средств (портфель долевых инструментов, портфель облигаций Банка России, портфель облигаций инвестиционного рейтинга и т.п.);
- изменение (пересмотр) лимитов;
- понять готов ли Банк к стрессовым ситуациям по рыночному риску;
- спланировать действия при реализации стрессовых ситуаций;
- при необходимости скорректировать модель бизнеса;
- предпринять конкретные корректирующие действия по предложенным сценариям.

#### Особенности анализа чувствительности к риску ликвидности.

Стресс-тестирование может проводиться по следующим сценариям:

- сценарий 1 – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- сценарий 2 – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%-40%.

Возможные варианты использования результатов стресс-тестирования:

- изменение (пересмотр) лимитов;
- понять готов ли Банк к стрессовым ситуациям по риску ликвидности;
- спланировать действия при реализации стрессовых ситуаций;
- при необходимости скорректировать модель бизнеса;
- предпринять конкретные корректирующие действия по предложенным сценариям

#### Особенности анализа чувствительности к операционному риску.

Тип стресс-тестирования – сценарный анализ на основе исторических событий.

Модель стресс-тестирования – VaR с историческим методом определения параметров функции распределения.

Перечень возможных используемых сценариев VaR при стресс-тестировании:

- сценарий 1 – мягкий- вероятность реализации убытков с вероятностью 95%,
- сценарий 2-умеренный - вероятность реализации убытков с вероятностью 99%,
- сценарий 3-критический - вероятность реализации убытков с вероятностью 99,9%.

Фактор риска - потери от операционных убытков.

Возможные варианты использования результатов стресс-тестирования операционного риска:

- на основании итогов стресс-тестирования операционного риска сделать выводы о потенциальных убытках, которые могут реализоваться в будущем, размере капитала, необходимого для покрытия убытков, исходя из этого спланировать размер капитала;
- понять готов ли Банк к стрессовым ситуациям по операционному риску;
- спланировать действия при реализации стрессовых ситуаций;
- при необходимости скорректировать модель бизнеса;
- предпринять конкретные корректирующие действия по предложенным сценариям.

5.7. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Правлением принимаются соответствующие управленческие решения, корректируется политика по управлению рисками, проводится дополнительное хеджирование рисков, используются корректирующие действия.

5.8. Совет директоров, Правление Банка учитывают результаты стресс-тестирования при принятии управленческих решений в целях ограничения объемов каждого из значимых рисков, оценки потребности Банка в капитале.

5.9. Результаты стресс-тестирования используются в процессе принятия управленческих решений: при определении необходимого капитала для покрытия значимых рисков, при определении плановых (целевых) уровней рисков и достаточности капитала.

5.10. По результатам стресс-тестирования (при необходимости) разрабатываются возможные корректирующие действия, направленные на минимизацию влияния на капитал стрессовых событий.

## **6. Ответность Банка, формируемая в рамках ВПОДК**

6.1. Банк формирует отчетность в рамках ВПОДК (далее - отчетность ВПОДК).

6.2. Отчетность ВПОДК содержит следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала (при наличии);
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

При составлении отчетов о значимых рисках включается следующая информация:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска (на основании методологии Банка России, установленной Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 511-П и Инструкцией Банка России № 180-И), об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала (факторный анализ норматива Н1.0);
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений

6.3. Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе.

Отчетность ВПОДК формируется подразделением по управлению рисками.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению ежегодно, не позднее первого квартала года, следующего за отчетным.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются подразделением по управлению рисками:

Совету директоров - ежеквартально, не позднее второго месяца следующего за истекшим кварталом;

Правлению - не реже одного раза в месяц, позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления по мере выявления указанных фактов, возможно доведения информации в электронном виде. В целях оперативного доведения информации до членов Совета директоров информация о факте доводится до Председателя Совета директоров в виде письма (возможно в электронном виде).

Представление подразделением по управлению рисками руководителям подразделений и членам комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками, отчетов осуществляется в следующем порядке:

- отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными Банком, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке представляются ежедневно, путем размещения информации на сетевом диске X:\Управленческая отчетность\ДИНАМИКА НОРМАТИВОВ ЛИКВИДНОСТИ\2019\ВПОДК;

- отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц, путем размещения информации на сетевом диске X:\Управленческая отчетность\ДИНАМИКА НОРМАТИВОВ ЛИКВИДНОСТИ\2019\ВПОДК и X:\Управленческая отчетность\ОТЧЕТЫ ПРАВЛЕНИЮ (РИСКИ)\2019.

6.4. Отчетность ВПОДК формируется в соответствии с требованиями главы 6 Указания Банка России № 3624-У и строится таким образом, чтобы позволить Совету директоров, Правлению Банка, руководителям структурных подразделений с периодичностью, установленной пунктом 6.4 Указания Банка России № 3624-У, получать информацию, необходимую для адекватной оценки объема всех значимых рисков и достаточности капитала Банка.

6.5. Банк раскрывает информацию об управлении рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

6.6.1. На основании информации/отчета подразделения управления рисками методология оценки значимых рисков, ВПОДК и агрегирования количественных оценок значимых рисков,

методология агрегирования требований к капиталу, порядок установления лимитов и их сигнальных значений, процедур контроля за соблюдением лимитов, операции по снижению (хеджированию) уровня принимаемых Банком рисков признается с позиции эффективности:

- эффективной - если в течение анализируемого периода (года) обязательные нормативы не опускались ниже минимальных значений, установленных Банком России, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 180-И,

- эффективной с отдельными недостатками - если в течение анализируемого периода (года) не соблюдался хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев квартала.

- недостаточно эффективной - если в течение анализируемого периода (года) не соблюдался хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) по совокупности за 6 и более операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев квартала;

- неэффективной – в остальных случаях.

Оценка проводится Правлением Банка на основании информации подразделения по управлению рисками и затем доводится до Совета Директоров. По результатам проведенной оценки эффективности Банка (при необходимости: в случае признания методологии недостаточно эффективной и неэффективной) вносит изменения методологию оценки значимых рисков, ВПОДК и агрегирования количественных оценок значимых рисков, методологию агрегирования требований к капиталу, порядок установления лимитов по капиталу и их сигнальных значений, процедуру контроля за соблюдением лимитов по капиталу.

Подразделением по управлению рисками регулярно (не реже одного раза в год) проводится оценка корректирующих мероприятий, только в случае нарушения лимитов.

6.6.2. Оценка соблюдения процедур информирования органов управления о несоблюдении установленных лимитов признается:

- эффективной - если в течение анализируемого периода (года) обязательные нормативы не опускались ниже минимальных значений, установленных Банком России, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 180-И,

- эффективной с отдельными недостатками - если в течение анализируемого периода (года) не соблюдался хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев квартала.

- недостаточно эффективной - если в течение анализируемого периода (года) не соблюдался хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) по совокупности за 6 и более операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев квартала;

- неэффективной – в остальных случаях.

Оценка проводится Правлением Банка на основании информации подразделения по управлению рисками и затем доводится до Совета Директоров. По результатам проведенной оценки эффективности Банка в части соблюдения процедур информирования органов управления о несоблюдении установленных лимитов (при необходимости: в случае признания

недостаточно эффективной и неэффективной) вносятся изменения в процедуры контроля использования лимитов, перечень корректирующих мероприятий, а также процедуры информирования органов управления.

6.6.3. В связи с тем, что результаты стресс-тестирования используются при определении плановых (целевых) уровней рисков и достаточности капитала, эффективность процедур стресс-тестирования капитала (включая сценарии, допущения, качество используемых данных, использование результатов стресс-тестирования) оценивается аналогично методологии, отраженной в п. 6.6.1 настоящей Стратегии.

6.7. Процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

Важной составной частью выработки стратегии управления риском является разработка мероприятий по снижению или предупреждению выявленного риска.

Выделяют следующие стратегические решения направленные на минимизацию негативных последствий принимаемых рисков:

- уклонение (избежание) риска;
- локализация (ограничение) риска;
- снижение или распределение (диссипация) риска;
- трансферт (передача) риска, в том числе страхование;
- компенсация (принятие) риска.

Основные методы управления рисками рассмотрены в п. 8 «Порядка управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

Методы снижения кредитного риска:

- своевременная полноценная оценка кредитоспособности, что позволяет предотвратить практически полностью все возможные потери, связанные с невозвращением кредита,
- привлечение достаточного обеспечения,
- реализации неработающего кредитного портфеля,
- ужесточение лимитов кредитования (снижение, фиксирование, закрытие) по отдельным заемщикам (группе связанных заемщиков),
- реализация заложенного имущества заемщиков, допустивших просрочку,
- подача исковых заявлений в суд на заемщиков, допустивших просрочку свыше 30 дней,
- изменение существующих программ кредитования и/или введение новых и др.

Методы регулирования риска потери ликвидности:

- поддержание на определенном уровне объема высоколиквидных активов;
- поддержание устойчивости депозитной базы, позволяющей уменьшить отток денежных средств из Банка (устойчивость депозитной базы обеспечивается культурой обслуживания, расширением предоставляемых услуг, повышением доверия клиентов к Банку);
- диверсификация инструментов привлечения средств;
- расширение числа участников денежного рынка, уверенных в финансовой устойчивости Банка, что позволяет привлекать дополнительные денежные ресурсы в случае недостатка ликвидных средств;

–возможными мероприятиями так же могут быть: увеличение уставного капитала банка; получение субординированных займов (кредитов), имеющих длительный срок; реструктуризация обязательств (например, депозитов, принадлежащих акционерам и сотрудникам Банка); привлечение долгосрочных депозитов; реструктуризация активов, в том числе продажа части активов; ограничение выдачи ссуд на определенный срок,

- эмиссия собственных долговых обязательств;
- привлечение ресурсов на межбанковском денежном рынке и от Банка России;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- продажа ликвидных активов;
- сокращение или приостановление расходов, в том числе управленческих и др.

Методы снижения валютного риска:

- поддержание знаков и объемов ОВП, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;
- установление лимитов размеров общей ОВП Банка;
- своевременная фиксация текущих убытков и плановой прибыли;
- хеджирование валютных рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации валютной корзины Банка (вложений в валюты с разнонаправленной волатильностью);
- выполнения законодательных нормативов, ограничивающих валютный риск;
- диверсификация средств Банка в иностранной валюте, этот метод снижения валютного риска предполагает постоянное наблюдение за колебанием курсов иностранных валют и др.

Методы снижения рыночного риска:

- диверсификация портфеля ценных бумаг,
- Вложения в ценные бумаги с низким риском в соответствии с Положением Банка России № 511-П,
- продажа финансовых инструментов;
- реклассификация финансовых инструментов;
- осуществление новых операций с финансовыми инструментами;
- изменение структуры портфеля ценных бумаг;
- закрытие валютной позиции и др.

Методы снижения процентного риска:

– выдача кредитов с плавающей процентной ставкой. Такие меры позволяют Банку вносить соответствующие изменения в размер процентной ставки по выданному кредиту в соответствии с колебаниями рыночных процентных ставок. В результате Банк получает возможность избежать вероятных потерь в случае повышения рыночной нормы ссудного процента.

- сократить сроки инвестиций;
- продать часть инвестиций (в виде ценных бумаг);
- получить долгосрочные займы;
- закрыть некоторые рискованные кредитные линии;
- начать сокращение сроков заемных средств;
- начать удлинение сроков инвестиций;
- начать подготовку к увеличению доли кредитов с фиксированной ставкой;
- подготовиться к увеличению доли инвестиций в ценных бумагах;
- рассмотреть возможность досрочного погашения задолженности с фиксированной процентной ставкой;
- сократить срок заемных средств;
- увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой;
- увеличить сроки и размер портфеля инвестиций;

- открыть новые кредитные линии
- начать удлинение сроков заемных средств;
- начать сокращение сроков инвестиций;
- увеличить удельный вес кредитов с плавающей ставкой;
- сократить инвестиции в ценных бумагах;
- выборочно продавать активы с фиксированной ставкой или доходом;
- пересмотр процентных ставок по размещению и привлечению денежных средств;
- разработка новых кредитных продуктов;
- разработка новых видов депозитов;
- реструктуризация портфеля ценных бумаг;
- сдача имущества в аренду и др.

Методы снижения риска концентрации:

- снижение лимитов по риску концентрации;
- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации и др.

Методы снижения операционного риска:

- разработку процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- резервное копирование информации;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- осуществление контроля подбора и расстановки кадров – определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы;
- обучение персонала, повышение его квалификации, проведение профессиональной подготовки и переподготовки, аттестаций сотрудников Банка;
- проведение работы по формированию знаний об операционном риске у работников Банка, который может возникнуть при выполнении ими должностных обязанностей;
- повышение мотивации при выявлении причин операционного риска;

–организация контроля со стороны руководителей подразделений, за соблюдением их сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов);

–стресс-тестирование и др.

Методы снижения правового риска и риска потери деловой репутации:

–стандартизирование основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

–установление порядка согласования заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

–проведение анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

–мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

–обеспечение повышение квалификации сотрудников Банка;

–введение новых типовых форм договоров;

–автоматизация банковских операций и других сделок и др.

Методы снижения стратегического риска:

–обеспечение повышение квалификации сотрудников Банк;

–построение организационной структуры таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов;

–коллегиальность при принятии решений по наиболее важным вопросам жизнедеятельности Банка, и нормативное обеспечение этого принципа;

–многоуровневая информационная система и система документооборота;

–корректировка бизнес-плана;

–проведение SWOT-анализа и др.

Детальный перечень мер, по снижению каждого вида риска представлен во внутренних документах, регламентирующих организацию управления данным видом риска.

Правлением Банка могут применяться иные методы регулирования в зависимости от сложившейся текущей ситуации и уровня рисков».

## **7. Заключительные положения**

7.1. Настоящая Стратегия подлежит пересмотру не реже одного раза в год с целью его соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Банка, утвержденной Стратегии развития деятельности Банка и учета вновь выявленных факторов, которые могут привести к нарушению повседневного функционирования Банка.

7.2. Настоящая Стратегия доводится до сведения всех сотрудников Банка путем размещения данного документа на сетевом ресурсе X:\Внутренние нормативные документы и обязательна к применению всеми подразделениями Банка.

7.3. В случае принятия новых или изменения действующих законодательных, нормативных правовых актов и иных документов, настоящее Положение до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей.

7.4. С момента вступления в силу настоящей версии Стратегии, «Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»» Версия 2.0 считается утратившей силу.



Приложение 1

Чек-лист выявления потенциальных рисков

Направление операций / виды рисков	Типы/виды рисков														
	Кредитный	Валютный	Фондовый	Товарный	Операционный	Риск потери ликвидности	Процентный риск в части рыночного риска	Процентный риск	Риск концентрации	остаточный риск	кредитный риск контрагента	Правовой риск	Регуляторный риск	Стратегический риск	Риск потерь деловой
Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей															
Кредитование физических лиц															
Привлечение депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей															
Привлечение депозитов физических лиц															
Конверсионные операции (валютная конверсия)															
Собственные вложения в облигации															
Собственные вложения в акции															
Расчетно-кассовое обслуживание клиентов															
Межбанковское кредитование (размещение)															
Межбанковское кредитование (привлечение)															
Прочие операции (в т.ч. планируемые)															
Банк в целом															