



**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

ПАО Банк «Кузнецкий»

Протокол №10 от «30 » сентября 2025 г.

Вступает в действие

с «30» сентября 2025 г.

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

**Версия 4.6
г. Пенза
2025г**

Абзац 20 пункта 1 Положения изложить в следующей редакции:

18) Инструкция Банка России от 26.05.2025 N 221-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением" и Инструкция Банка России от 26.05.2025 N 220-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением"

По тексту **Положения** «199-И» заменить на «220-И»

По тексту **Положения** «183-И» заменить на «221-И»

Пункт 6.3 Положения изложить в следующей редакции:

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

Совокупный объем требуемого капитала на покрытие всех видов рисков определяется на основе агрегированной оценки (путем простого суммирования) потребности в капитале на покрытие отдельных видов риска.

Для оценки потребности в капитале на покрытие кредитного, рыночного и операционного риска Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России №221-И. При этом экономический капитал определяется как умножение суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала Банка.

Для учета иных видов значимых рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки Банк определяет собственную методику учета данных рисков при оценке достаточности капитала.

Если показатель процентного риска в соответствии с Указанием 4336-У «Об оценке экономического положения банков» оценивается как «приемлемый», капитал признается достаточным на покрытие процентного риска до следующей оценки показателя процентного риска. Если условие не выполняется, оценка достаточности капитала на покрытие процентного риска проводится ежемесячно по состоянию на отчетную дату по следующей формуле:

$K - PP$

$$H1.0np = \frac{(SUMKpi(Ai - Pi) + код8656i + код 8708 + код 8710 + код 8733.i + код 8735 + код 8741 + код 8750 + код 8752 + код 8754.i + код 8767 + код 8782 + код + код 8783 + код 8805 + код 8807 + код 8831 + код 8847 + код 8986.i + BK2 + PK2i + KPB2i + KPC + PCK + 12,5 \times OP + PPI + KP\Phi i - код 8992)}{\dots} \times 100\%$$

PP- сумма убытка на сроке до 1 года, определенная на основе данных формы № 0409127 как изменение чистого процентного дохода на 400 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 № 221-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением".

Если $H1.0_{пр} > 8\%$, то имеющийся капитал позволяет покрыть процентный риск.

Если норматив текущей ликвидности $H3$ и показатель соотношения высоколиквидных активов и обязательств по счетам до востребования 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. Если норматив текущей ликвидности $H3$ и показатель соотношения высоколиквидных активов и обязательств по счетам до востребования выше установленных лимитов и нормативы достаточности капитала выше минимально допустимых, установленных Банком России, капитал признается достаточным для покрытия риска потери ликвидности.

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

Покрытие возможных убытков от реализации рисков, в отношении которых количественными методами потребность в капитале определяться не будет, осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, в случае признания их значимыми, а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путем установления лимитов).

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

Покрытие возможных убытков от реализации стратегического риска в случае, если риск будет признан значимым, осуществляется за счет выделения 0,5% капитала на его покрытие.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);

Расчет буфера капитала на покрытие значимых рисков производится на основании данных стресс-тестирования в соответствии с разделом 7 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.

Пункт 8.6.1 Положения изложить в следующей редакции:

8.6.1. На основании информации/отчета подразделения по управлению 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 целевых значений.
- эффективной с отдельными недостатками - если в течение анализируемого периода (года) не было зафиксировано фактов нарушения обязательных нормативов;
- недостаточно эффективной - если в течение анализируемого периода (года) не соблюдался хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением любого из нормативов достаточности) по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев квартала.
- неэффективной – в остальных случаях.

Результаты проведенной оценки эффективности доводятся до сведения Правления Банка и Совета директоров. По результатам проведенной оценки (в случае признания методологии недостаточно эффективной и неэффективной) вносятся изменения в 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.

Пункт 8.6.2 Положения изложить в следующей редакции:

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

- эффективной - если в течение анализируемого периода (года) обязательные нормативы не опускались ниже целевых значений.
- эффективной с отдельными недостатками - если в течение анализируемого периода (года) не было зафиксировано фактов нарушения обязательных нормативов;
- недостаточно эффективной - если в течение анализируемого периода (года) не соблюдался хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением любого из нормативов достаточности) по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев квартала.
- неэффективной – в остальных случаях.

Результаты проведенной оценки эффективности доводятся до сведения Правления Банка и Совета директоров. По результатам проведенной оценки соблюдения процедур информирования органов управления о несоблюдении установленных лимитов (в случае признания недостаточно эффективной и неэффективной) вносятся изменения в процедуры контроля использования лимитов, перечень корректирующих мероприятий, а также процедуры информирования органов управления.

Изложить **Приложение 4** настоящего Положения в следующей редакции:

Приложение № 4

ЦЕЛЕВЫЕ (ПЛАНОВЫЕ) ПОКАЗАТЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

1.1 Целевая структура рисков Банка включает следующие основные риски:

1.1.1. Значимые риски:

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

1.1.2. Иные риски:

- Риск потери деловой репутации,
- Стратегический риск,
- Комплаенс-риск

1.2 Целевая структура и целевые уровни рисков

№ п/п	Вид риска	Удельный вес в общем объеме знаменателя норматива достаточности капитала согласно Инструкции Банка России 221-И, %	Отношение величины уровня риска, входящего в состав знаменателя норматива достаточности к размеру собственных средств.
1	Кредитный риск	≤82%	не более чем в 8 раз
2	Рыночный риск	≤9%	не более чем в 0,5 раз
3	Операционный риск ¹	≤15%	не более чем в 1,5 раз

№ п/п	Показатель	Значение ²
1	Для кредитного риска	умеренный
2	Для рыночного риска	допустимый
3	Для операционного риска	средний
4	Для процентного риска	допустимый
5	Для риска потери ликвидности	допустимый
6	Для комплаенс-риска	умеренный
7	Для стратегического риска	умеренный

¹ Операционный риск умноженный на 12,5

² Целевая оценка рисков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка

№ п/п	Показатель	Значение ²
8	Для риска потери деловой репутации	допустимый
9	Для риска концентрации	умеренный

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

Плановая структура капитала представлена в нижестоящей Таблице

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

В связи с возможным изменением внешних и внутренних факторов деятельности Банка, мероприятий денежно-кредитной политики, проводимой Банком России, а также вследствие возможного внесения изменений в акты законодательства РФ и нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность кредитных организаций на территории РФ, настоящая целевая (плановая) структура капитала и плановые (целевые) уровни рисков могут быть пересмотрены решением Совета директоров Банка.

Целевые (плановые) уровни достаточности капитала

№п/п	Показатели достаточности капитала	Методика расчета	Целевое значение показателя	Нормативное значение
1	H1.2	Инструкция Банка России №221-И	9%	6%
2	H1.0*	Инструкция Банка России №221-И	10%	8%

*Wmin (H1.0)