



**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

УТВЕРЖДЕНО

Советом Директоров

ПАО Банк «Кузнецкий»

Протокол № 14 от «26» декабря 2025г.

Вступает в действие с «01» января 2026г.

ИЗМЕНЕНИЯ

В

«ПОРЯДОК

УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ,

И КАПИТАЛОМ

В ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»

Версия 4.5

г. Пенза

2025

1. По тексту Порядка словосочетание «Сектор активных продаж» заменить словосочетанием «Сектор по работе с физическими лицами»
2. По тексту Порядка словосочетания «Сектор организации кассовой работы» заменить на «Отдел организации операционно-кассовой работы»
3. По тексту Порядка словосочетание «199-И» заменить на «221-И».
4. Пункт 6.4 Порядка изложить в следующей редакции:

6.4. **Кредитный риск** – риск возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Риск потери ликвидности (риск ликвидности) - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, товарный и валютный риски.

- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю;
- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен;
- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск– риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Операционный риск - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Для целей унификации управления операционным риском Банк выделяет следующие виды операционного риска:

модельный риск - риска ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений;

риск информационной безопасности - риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий,

недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка;

риск информационных систем - риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка;

риск нарушения непрерывности деятельности - риск нарушения способности поддерживать операционную устойчивость кредитной организации, включающую обеспечение непрерывности осуществления критически важных процессов и критически важных операций (операционная устойчивость), в результате воздействия источников операционного риска, а также изменений процессов Банка или действий третьих лиц, включая нарушения операционной надежности, требования к которой установлены Банком России.

риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля - риск, состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля, в том числе нарушениях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нарушениях внутренних правил совершения операций и сделок;

риск ошибок в управлении проектами - риск, состоящий в недостатках и нарушениях организации процессов управления проектной деятельностью, направленных на изменение систем функционирования и поддержания работоспособности Банка;

риск ошибок в управленческих процессах - риск, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка, недостатках принятия решений по банковским сделкам и операциям, внутрихозяйственной деятельности;

риск ошибок процесса управления персоналом - риск, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка в управлении персоналом, в том числе при подборе, найме, адаптации, увольнении, обеспечении безопасности и охраны труда, социальной поддержки, в системе вознаграждения и компенсации;

риск недобросовестного поведения – риск нарушения прав и законных интересов и (или) возникновения потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц вследствие недобросовестного поведения (неправомерных действий или бездействия) со стороны Банка, включая нарушение законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, в области защиты прав потребителей, антимонопольного законодательства Российской Федерации, кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения и стандартов деятельности кредитной организации при предложении финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров).

правовой риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения

филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов под юрисдикцией различных государств.

операционный риск платежной системы - риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у субъектов платежной системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала субъектов платежной системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью субъектов платежной системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц (операционный риск платежной системы);

риск аутсорсинга - риск недостатков организации и (или) осуществления деятельности по передаче своих функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов на аутсорсинг третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы), а также невыполнения и (или) неоказания или ненадлежащего выполнения и (или) оказания ими переданных им функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов на аутсорсинг, включая риск аутсорсинга, связанный с размещением, хранением и иной обработкой информации с использованием информационных систем и их компонентов (риск аутсорсинга ИС).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)— риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск — риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Комплаенс-риск (регуляторный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Значимые риски, присущие деятельности ПАО Банк «Кузнецкий» включают: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, риск концентрации.

5. Абзац 5 пункта 9 Порядка изложить в следующей редакции:

Подразделение по управлению рисками на ежедневной основе, на основании информации предоставленной Службой сводной отчетности, осуществляет мониторинг выполнения обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией 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"