



**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

УТВЕРЖДЕНО
Советом Директоров
ПАО Банк «Кузнецкий»
Протокол №10 от «28» ноября 2017г.

Вступает в действие с 1 января 2018г.

ПОРЯДОК
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
И КАПИТАЛОМ
В ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»

Версия 2.0
г. Пенза
2017 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок устанавливает общие подходы к управлению рисками и капиталом, в том числе и наиболее значимыми рисками, возникающими в процессе достижения ПАО Банк «Кузнецкий» (далее по тексту – Банк) целей своей деятельности, реализации Стратегии развития Банк, Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

1.2. Порядок разработан на основе законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, международных стандартов в области управления рисками.

1.3. Достижение Банком целей своей деятельности и реализации Стратегии развития может быть затруднено, если вследствие влияния неопределенности во внешней или внутренней среде наступят события, которые приведут к нарушениям бизнес-процессов Банка и, ущерб его деловой репутации, а также к финансовым потерям и другим негативным последствиям.

В этой связи Банк уделяют значительное внимание управлению рисками, возникающими в деятельности Банка, и следуют современным стандартам и лучшим практикам в данной области.

1.4. Управление рисками Банка является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка.

1.5. Цель управления рисками Банка заключается в разработке и реализации комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности и реализации Стратегии развития Банка в условиях неопределенности.

При управлении рисками Банк исходит из того, что возможные финансовые потери могут негативно сказаться на достижении целей деятельности Банка как непосредственно так и косвенно (например, через ущерб деловой репутации Банка).

1.6. Цель управления рисками Банка достигается посредством решения следующих основных задач:

- разработка и реализация комплекса мер, направленных на снижение негативного влияния неопределенности на достижение целей деятельности Банка и Стратегии развития до допустимых (приемлемых) уровней;
- предотвращение (минимизация) по - возможности финансовых потерь Банка, достижение эффективной адаптации процессов управления рисками Банка к бизнес-процессам Банка;
- обеспечение соответствия системы управления рисками Банка состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности организационной структуре и масштабам деятельности Банк;
- развитие риск-культуры в Банке.

1.7. Совет директоров (при утверждении организационной структуры), Правление и Председатель Правления Банка (при определении организационной структуры и последующем вынесении ее на утверждение Советом директоров, утверждении должностных инструкций и положений о структурных подразделениях) осуществляют контроль за распределением полномочий подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения, то есть исключается предоставление одному и тому же подразделению Банка права совершать операции (сделки), связанные с принятием рисков, и управлять рисками (конфликт интересов).

1.8. Совет Директоров осуществляет контроль за эффективностью управления рисками путем заслушивания отчетов подразделения по управлению рисками по всем рискам не реже 2 раз в год. Подразделение по управлению рисками ежемесячно не позднее 30 числа месяца,

следующего за отчетным, предоставляет отчеты об уровне банковских рисков Председателю Совета Директоров, возможно, в электронном виде.

1.9. Требование к автоматизированной системе, обеспечивающей управление рисками: операционная система Windows XP и выше, пакет офисных прикладных программ Microsoft Office 2003 и выше.

2. Принципы управления рисками Банка

2.1. Управление рисками Банка осуществляется на основе следующих принципов:

- ответственность и полномочия - руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка несут ответственность за управление рисками Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями;

- совершенствование деятельности - управление рисками Банка направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Банка, обеспечивающих достижение целей деятельности Банка;

- интеграция в бизнес-процессы - управление рисками Банка является неотъемлемой частью его бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений;

- осведомленность - руководство Банка, руководители структурных подразделений Банка должны быть своевременно осведомлены о рисках Банка, связанных с выполняемыми (курируемыми) ими бизнес-процессами Банка и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков;

- существенность и целесообразность - принятие решений о реагировании на риски Банка осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;

- предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов - в Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые могут возникнуть в деятельности Банка, в том числе посредством разделения полномочий;

- ясное выражение неопределенности - система управления рисками Банка обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков Банка на основе информации (исторических данных, прогнозов, и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации;

- непрерывность - процессы управления рисками Банка выполняются на постоянной основе;

- обучение - в Банке обеспечивается прохождение работниками, вовлеченными в процессы управления рисками Банка, обучение современным стандартам и практикам управления рисками.

3. Система управления рисками Банка.

3.1. Для реализации цели, задач и принципов управления рисками Банка функционирует система управления рисками Банка, включающая следующие взаимосвязанные элементы:

- процессы управления рисками Банка;
- организационную структуру управления рисками Банка;

- нормативные и иные документы, регулирующие вопросы управления рисками Банка, в том числе содержащие методологию управления рисками Банка;
- ресурсы, обеспечивающие управление рисками Банка (в том числе кадровые, финансовые ресурсы, ИТ-обеспечение).

3.2. Необходимым условием эффективного функционирования системы управления рисками Банка является ее периодический пересмотр с учетом изменений во внутренней и внешней среде, подходах Банка к управлению рисками, результатов мониторинга и независимой оценки системы управления рисками Банка.

3.3. Целью системы управления риском (риск-менеджмента) является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

3.4. Цель системы управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

3.5. Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные Банку. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

3.6. Руководство Банка определяет отношение ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя. На отношение к рискам влияет Стратегия Банка.

В случае если в результате наступления неблагоприятного события Банк несет потери, они могут быть покрыты за счет резервов, созданных Банком.

3.7. Для оценки различных видов рисков используются различные методики, указанные в пункте 7.1. настоящего Порядка.

3.8. В процессе управления рисками применяются различные способы и методы, описанные в пункте 4.4. и разделе 9 соответственно настоящего Порядка, которые дополняют друг друга и могут использоваться совместно.

4. Процессы управления рисками Банка

4.1. Управление рисками Банка предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- реагирование на риски;
- мониторинг рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

4.2. Неотъемлемой частью всего цикла управления рисками Банка являются коммуникации и консультации.

4.3. Реагирование на риски Банка предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с допустимым (приемлемым) уровнем, их приоритизацию с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.

4.4. В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

принятие риска - применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах приемлемого для Банка уровня; в иных случаях - когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;

ограничение (снижение уровня, минимизация) риска - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый для Банка уровень;

перенос (передача) риска - применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация;

финансирование риска - применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка в соответствии с нормативными и иными актами используется создание резервов;

уклонение от риска (избегание риска) - применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

4.5. В отношении принимаемых Банком рисков, реализация которых способна вызвать нарушения ключевых бизнес-процессов Банка, обеспечивающих достижение целей деятельности и Стратегии развития Банка, реализуется комплекс мер по обеспечению непрерывности деятельности.

5. Организационная структура управления рисками Банка

5.1. Функционирование системы управления рисками Банка осуществляется в рамках ее организационной структуры.

Управление рисками Банка осуществляется в Банке в соответствии с требованиями нормативных и иных документов Банка России и внутренними документами Банка.

Управление стратегическим и репутационным рисками Банка обеспечивается посредством учета при принятии управленческих решений (руководством Банка, коллегиальными органами и руководителями структурных подразделений Банка) внутренних и внешних факторов, способных препятствовать достижению целей деятельности и реализации Стратегии развития Банка, и эффективного управления другими видами рисков Банка.

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

Общего собрания акционеров

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

Совет Директоров

- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с законодательством;
- одобрение крупных сделок в соответствии с законодательством;
- контроль за соблюдением основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- оценка эффективности управления банковскими рисками, контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и в рамках внутреннего контроля; проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- контроль за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение основных принципов управления банковскими рисками;
- утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, в том числе принятие решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
- утверждает Кредитную политику Банка;
- утверждает Процентную политику Банка;
- стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытия рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками; порядка предотвращения конфликта интересов; порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной

оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; внутренних документов, содержащих меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка, в случае ухудшения финансового положения Банка;

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

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

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

Правление

- общее управление рисками;
- организация процесса управления рисками в Банке.
- контроль соблюдения законодательства Российской Федерации в Банке и его подразделениях;

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

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

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

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

- обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов деятельности Банка;

- рассматривает вопросы Кредитной политика Банка;

- утверждает следующие внутренние документы Банка: внутренние документы, определяющие порядок совершения и сопровождения банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России, а также внутренние документы, регулирующие вопросы, непосредственно связанные с совершением банковских и иных

операций, регламентируемых нормативными актами Банка России (в том числе, но не исключительно: положение о связанных заемщиках; инструкцию по работе с залогами, положение о порядке формирования резервов на возможные потери и т.д.); внутренние документы, регулирующие деятельность в сфере управления отдельными банковскими рисками, в том числе, но не исключительно, регламентирующие цели и задачи управления рисками; основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) рисками; основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка); порядок информационного обеспечения по вопросам рисков (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими); систему мер по недопущению возникновения рисков; положение о Кредитном комитете и иных комитетах и рабочих группах, создаваемых в Банке; Положение об инсайдерской информации;

- определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты);

- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;

- принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками;

- регулярно оценивает качество управления банковскими рисками;

- принимает решения о заключении сделок (в том числе предоставление кредитов), размер которых составляет пять и более процентов величины собственных средств (капитала) Банка, за исключением сделок, решения об одобрении которых отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

- обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка);

- утверждают внутренние документы, регулирующие управления рисками и капиталом и проведение стресс-тестирования, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

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

Основными функциями Кредитного Комитета являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- принятие решений о возможности выдачи гарантий;

- принятие решений по вопросам погашения проблемных и просроченных кредитов;

- рассмотрение других вопросов в соответствии с целями Комитета, поручениями Председателя Правления, Правления, рабочей группы по тарифам.

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

- разработка стратегии формирования активов и пассивов Банка;

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

- выработка рекомендаций для формирования финансовых ресурсов и их размещения;

- определение процентной политики Банка;

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

- установление ставок трансфертного ценообразования;

- контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком;

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

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

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

Отдел анализа кредитных рисков:

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

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

• ежеквартальная оценка портфельных рисков;

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

• последующий контроль операций кредитования;

• мониторинг целевого использования кредита;

• проведение оценки рыночной, справедливой и залоговой стоимости имущества;

• анализ соответствия предоставленного залога требованиям Банка;

• осуществление контроля над состоянием заложенного имущества в установленные сроки;

• формирование отчетов по кредитам, представленным клиентам Банка;

Отдел управления рисками:

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

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

• разработка и апробация методик выявления, классификации и оценки банковских рисков, осуществление контроля за их актуальностью и эффективностью;

• проведение стресс-тестирования различных видов банковских рисков;

• составление отчетов об уровне банковских рисков;

• своевременное информирование Правления Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках;

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

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

• осуществление мониторинга и контроля уровня банковских рисков;

• координация процесса управления рисками;

• осуществление мониторинга реализации Стратегии управления рисками и капиталом;

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

• разработка внутренней отчетности по контролю за уровнем достаточности собственных средств (капитала) Банка;

• разработка методологии по оценке рисков и капитала;

• разработка методологии ВПОДК,

• обеспечения установление лимитов, контроль их соблюдения,

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

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

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

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

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

На Службу финансового мониторинга возлагаются следующие функции:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска (регуляторного риска).
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению и Председателю Правления Банка.
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- разработка в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба ее деятельности.
- служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет независимую оценку системы управления рисками Банка. Не реже одного раза в год проводит оценку эффективности методов оценки риска, включая оценку актуальности документов, в которых установлены методы оценки рисков и управление ими, и осуществляет валидацию моделей количественной оценки риска (в случае использования количественной оценки), по результатам которой информирует Совет директоров, Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения (в случае их наличия). Служба

внутреннего аудита предоставляет на Совет директоров заключение о необходимости внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в также в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

6. Виды рисков Банка.

6.1. В деятельности Банка возникают различные виды рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности и реализации Стратегии развития Банка:

6.2. Основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся:

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

6.3. **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 убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

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 убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск, комплаенс-риск является частью операционного риска.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)— риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее 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.

7. Методология оценки рисков

7.1. Методология оценки финансовых рисков включает критерии, модели и методики оценки основных видов рисков. В Банке утверждены следующие внутренние документы, регламентирующие методологию оценки основных 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»;
- «Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий» и др.

8. Основные методы управления рисками

8.1. К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

- резервирование;
- страхование;
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

8.2. Резервирование является одним из основных способов управления банковским риском. С целью компенсации возможных потерь Банк формирует обязательные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам, которые относит на расходы Банка.

8.3. При страховании обеспечения от утраты или повреждения, риски передаются страховщику или гаранту. Данный метод наиболее подходит для снижения кредитных рисков. Страхование требует отвлечения дополнительных ресурсов в виде уплаты страховой премии страховщику, при этом страхователем выступает заемщик, а выгодоприобретателем – Банк.

8.4. В отличие от страхования, при хеджировании риск передается не страховщику или гаранту, а участникам финансового рынка путем заключения сделок с использованием производных финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы, свопы и т.д.). Как и при страховании, хеджирование требует отвлечения дополнительных ресурсов в виде уплаты опционной премии или внесения депозита. Данный метод наиболее подходит для снижения рыночных рисков.

8.5. Лимитирование – это установление лимита, т.е. предельных сумм по различным банковским операциям. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-подразделения.

8.6. Диверсификация - это процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения капитала, которые непосредственно не связаны между собой, с целью снижения степени риска. Диверсификация рисков возможна по направлениям использования средств, отраслям, срокам, регионам и т.д. Данный метод наиболее подходит для снижения рыночных и кредитных рисков. Диверсификация, как правило, осуществляется путем лимитирования риска. Отличие состоит в том, что диверсификация применяется для снижения риска всего портфеля в целом (совокупность операций), а лимитирование – конкретной операции.

8.7. Анализ сценариев или моделирование используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий. Особо неблагоприятные сценарии анализируются при помощи стресс-тестирования, который проводится на регулярной основе (не реже одного раза в год) для выявления слабых мест Банка и разработки планов действий в экстремальных условиях. При проведении стресс-тестирования в обязательном порядке анализируется соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка при неблагоприятном сценарии развития ситуации на банковском рынке.

9. Порядок мониторинга (постоянного) наблюдения за рисками.

9.1. Порядок мониторинга (постоянного) наблюдения за рисками.

Подразделение по управлению рисками доводит информацию об уровне рисков Правлению Банка и Совету директоров с периодичностью, представленной в таблице, расположенной ниже:

Таблица 1

Вид банковского риска	Сроки предоставления отчетов			
	Правлению		Совету Директоров	
Риск потери ликвидности	Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах достаточности капитала – ежемесячно, по остальным – с определенной частотой внутренними документами по каждому виду риска	Информация о достижениях установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов – <u>по мере выявления указанных фактов.</u>	Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах достаточности капитала – <u>ежеквартально</u>	Информация о достижениях установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов – <u>по мере выявления указанных фактов.</u>
Правовой риск и риск потери деловой репутации				
Кредитный риск				
Рыночный риск (фондовый, процентный, валютный, товарный)				
Операционный риск				
Стратегический риск				
Процентный риск				
Комплаенс - риск				
Риск концентрации				
Стресс тестирование	Не реже 1 раза в год			

Совет Директоров осуществляет контроль за эффективностью управления рисками путем заслушивания отчетов подразделения по управлению рисками по всем рискам не реже 1 раза в полгода.

Периодичность предоставления информации по отдельным видам рисков регламентирована соответствующими внутренними документами по каждому виду риска.

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 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативов банков».

10. Информационная система

10.1. Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

10.2. основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по банковским рискам, имеющим нефинансовую природу;
- наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, осуществляющих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на постоянной основе.

11. Общая схема взаимодействия подразделений Банка в процессе оценки и управления рисками

11.1. Структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и управлению рисками, является подразделение по управлению рисками Банка, которое для комплексной оценки рисков взаимодействует со следующими подразделениями Банка:

- службой сводной отчетности (в части форм отчетности);
- аналитическим управлением (по всем видам рисков);
- казначейством (по рыночному риску, риску потери ликвидности);
- отделом валютных операций (по валютному риску);
- юридическим отделом (в части оценки правового риска);
- отделом маркетинга и рекламы (в части оценки риска потери деловой репутации);
- кредитующими подразделениями Банка и отделом анализа кредитных рисков (в части оценки кредитного риска);
- в части оценки операционного риска – со всеми подразделениями Банка.

Порядок взаимодействия подразделений Банка в процессе управления банковскими рисками регламентируется внутренними документами по управлению рисками, перечисленными в пункте 7.1.

11.2. Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

11.2.1. На каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;

11.2.2. Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим

законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

11.2.3. Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;

11.3. Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, подразделение по управлению банковскими рисками.

11.4. Для обеспечения надлежащего информирования Совета Директоров обо всех значимых банковских рисках и проводимых мероприятиях по управлению ими в Банке предусмотрено письменное предоставление отчетов всем членам Совета Директоров путем электронной рассылки. Отчет перед Советом Директоров об уровне банковских рисков проводится не реже одного раза в полгода. Формы предоставления отчетов регламентируются внутренними нормативными документами о банковских рисках, перечисленных в пунктах 7.1. и 9.1. настоящего Порядка.

11.5. Подразделение по управлению банковскими рисками в соответствии с Письмом Банка России от 06.03.2013г. № 37-Т «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости» осуществляет по состоянию на 01 января проверку адекватности методов определения справедливой стоимости активов, а также математической точности модели оценки и чувствительности получаемых оценок к изменениям в параметрах модели в течение 30 рабочих дней после отчетной даты. Математическая точность модели оценки и чувствительности получаемых оценок к изменениям в параметрах модели осуществляется только для ценных бумаг, не торгуемых на биржевом рынке. Проверка адекватности методов определения справедливой стоимости активов проводится путем запроса у Казначейства и специалиста по залогу информации на основании которой проводилась оценка справедливой стоимости актива. Результаты проверки рассматриваются на заседании Правления.

Тестирование модели оценки с помощью цен (иных индикаторов, характеризующих стоимость активов), используемых в текущих рыночных условиях для определения справедливой стоимости активов, аналогичных оцениваемому, осуществляется не реже 1 раза в год.

Данное тестирование проводится путем осуществления анализа информации о рыночных ценах на аналогичные активы. В подразделение по управлению банковскими рисками необходимая информация предоставляется специалистом по залогу (в части недвижимости) и специалистом Казначейства (в части ценных бумаг, не торгуемых на биржевом рынке). На основании полученной информации сотрудник подразделения по управлению рисками письменно формирует заключение. В случае, если результаты тестирования свидетельствуют о необходимости доработки модели оценки, сотрудник подразделения по управлению рисками вносит соответствующие предложения

11.6. В Банке существует отчетность, которая используется органами управления для принятия управленческих решений и обеспечивающая их на постоянной (ежедневной) основе информацией о текущем состоянии Банка, принятых рисках:

№ п/п	Наименование формы отчетности	Кем используется отчетность	Составитель	место хранения, способ доставки
-------	-------------------------------	-----------------------------	-------------	---------------------------------

1	Остатки по основным балансовым активным и пассивным счетам в двух формах (для Председателя Правления и полный)	Правление Банка	Отдел расчетов и оформления операций	электронная рассылка
2	Остатки по основным балансовым активным и пассивным счетам (Динамика краткого баланса).	Совет директоров, Правление Банка, Аналитическое управление, подразделение по управлению рисками, Казначейство	Казначейство	Х/Управленческая отчетность/Краткий баланс/период/Краткий баланс Сводный
3	Прогнозируемые значения обязательных нормативов ликвидности с учетом корректировок	Правление Банка, Операционное управление, Казначейство, подразделение по управлению рисками, Аналитическое управление	Казначейство	Х/Отчетность/ГПГ Г/прогноз/ММГГГ Г/прогноз_ДД_М М_ГГ
4	Динамика нормативов ликвидности и достаточности капитала, фактические значения капитала по значимым рискам	Правление Банка, подразделение по управлению рисками, Аналитическое управление, СВА	Служба сводной отчетности	Х/Управленческая отчетность/ Динамика нормативов ликвидности/ГПГГ /ВПОДК
5	Обязательные нормативы и капитал	Правление Банка, подразделение по управлению рисками, Аналитическое управление, СВА	Служба сводной отчетности	Х/Отчетность/ГПГ Г/ММГГГГ/135
6	Обороты по продаже и покупке валюты, курсы валют	Председателю Правления банка, Заместителю Председателя	Отдел валютных операций	электронная рассылка

		Правления, заинтересованные подразделения		
7	Рыночный риск	Правление Банка, Операционное управление, Казначейство, подразделение по управлению рисками, Аналитическое управление	Подразделение по управлению рисками	X:\Отчетность\ГГ\ГГ\ММ\Рабочие материалы ССО
8	Размер открытой валютной позиции	Правление Банка, Операционное управление, Казначейство, подразделение по управлению рисками, Аналитическое управление	Отдел валютных операций	X:\Отчетность\ГГ\ГГ\ММ\Расш. по цб и др. рабочие материалы
9	лимиты по значимым рискам в части капитала	Правление Банка, Аналитическое управление, СВА, подразделение по управлению рисками, подразделения банка, чью деятельность затрагивают данные лимиты	Подразделение по управлению рисками	X/Управленческая отчетность/ Динамика нормативов ликвидности/ГТГГ /ВПОДК

12. Собственный капитал Банка и его структура

12.1. Главная цель процесса управления банковским капиталом заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала для расширения деятельности и создания защиты от рисков.

Собственный капитал Банка представляет собой совокупность полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую деятельность, стабильность и устойчивую работу Банка

12.2. Структура собственного капитала Банка состоит из двух уровней:

- основного капитала, представляющего капитал первого уровня
- дополнительного капитала, или капитала второго уровня.

В состав основного капитала включаются средства, имеющие наиболее постоянный характер, которые Банк может при любых обстоятельствах беспрепятственно использовать для покрытия непредвиденных убытков.

В состав дополнительного капитала с определенными ограничениями включаются средства, которые носят менее постоянный характер. Стоимость таких средств способна в течение определенного времени изменяться.

В составе источников основного капитала Банка выделяются, в том числе:

▪ уставный капитал Банка, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций, а также привилегированных акций в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.12г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»;

- эмиссионный доход Банка;
- резервный фонд Банка;
- прибыль текущего года и прошлых лет в части, подтвержденной аудиторским заключением;
- убыток текущего года.

Источниками дополнительного капитала являются, в том числе:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки;
- фонды, сформированные за счет отчислений от прибыли текущего и предшествующего года до подтверждения аудиторской организацией;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией;
- прибыль предыдущих лет до аудиторского подтверждения;
- субординированный депозит (кредит).

13. Функции капитала

13.1. Собственный капитал Банка выполняет следующие функции:

- защитную;
- оперативную;
- регулирующую.

13.2. Защитная функция.

Защитная функция предполагает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации Банка, а также сохранение платежеспособности путем создания резерва на активы, позволяющего Банку функционировать, несмотря на угрозу появления убытков. Капитал играет роль своеобразной защитной подушки и позволяет Банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных потерь или расходов.

13.3. Оперативная функция.

На протяжении всего периода функционирования Банка его собственный капитал является основным источником формирования и развития материальной базы Банка, обеспечивающим условия для организационного роста.

Финансовой базой Банка, а также средством защиты его от риска, связанного с организационным ростом и развертыванием операций, служит его собственный капитал.

13.4. Регулирующая функция.

С помощью показателя капитала Банка государственные органы осуществляют оценку и контроль деятельности банков (например: в части требований к его минимальному размеру). Экономические нормативы, установленные Банком России, в основном, исходят из размера собственного капитала Банка.

14. Источники пополнения капитала.

14.1. Источники прироста собственного капитала делятся на внутренние (накопление прибыли, осуществление дивидендной политики, переоценка фондов) и внешние (выпуск и продажа акций, эмиссия капитальных долговых обязательств, привлечение субординированных депозитов, продажа активов, вложение имуществом и др.)

14.2. Преимущества метода внутренних источников пополнения капитала:

- независимость от конъюнктуры рынка;
- нет расходов на привлечение капитала извне;
- простота применения, поскольку средства переводятся с одного бухгалтерского счета на другой;

- нет угрозы потери контроля над Банком со стороны акционеров.

Недостатки метода внутренних источников пополнения капитала:

- возникновение проблемы уменьшения дивидендов;
- медленное наращивание капитала.

14.3. Преимущество метода внешних источников пополнения капитала – это возможность значительного увеличения размера капитала.

Привлечение капитала за счет внешних источников имеет ряд существенных недостатков, которые следует принимать во внимание:

- 1) высокая стоимость;
- 2) трудности, связанные с размещением акций на рынке;
- 3) значительное повышение риска снижения доходов на одну акцию;
- 4) ослабление контроля над Банком со стороны акционеров, если они не смогут сами выкупить все акции новой эмиссии.

15. Планирование размера капитала и управление им.

15.1. Стратегия управления рисками и капиталом является неотъемлемой составляющей Стратегии развития Банка.

Стратегические цели Банка по увеличению размера капитала и управления им отражаются в Стратегии развития Банка, поскольку потенциал развития Банка зависит от величины капитала и уровня рисков, которые Банк принимает и закладывает в создаваемые резервы, выбирая необходимый уровень достаточности капитала.

15.2. Текущее планирование величины собственного капитала осуществляется на основе финансового плана на год, который утверждается Советом директоров Банка.

Процессу планирования предшествует определение целевых уровней капитала и проведение стресс-тестирования, определение темпов роста числа активных операций Банка и их структуры, т.е. вначале составляется прогнозный баланс активных операций. На следующем этапе устанавливаются источники финансирования проведения активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска исходя из Стратегии развития Банка. Эти данные являются необходимой базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат. На основе прогноза объема выплаты дивидендов определяется вероятный размер внутренне генерируемого капитала, т.е. суммы прибыли, которая может быть направлена на прирост

собственного капитала. Исходя из планируемого роста суммы активов рассчитывается необходимая величина капитала, привлекаемого из внешних источников, также учитываются принимаемые Банком риски.

15.3. Ежемесячно аналитическим управлением проводится анализ планового значения капитала с фактическим. Данная информация доводится до членов Правления Банка путем либо электронной рассылки информации, либо рассмотрения данной информации на совещании/комитете.

15.4. В рамках факторного анализа норматива достаточности капитала (Н1.0) подразделением по управлению рисками проводится детализированный анализ изменения капитала за анализируемый месяц (примерная форма анализа приведена в Приложении 1 к настоящему Порядку), результаты которого доводятся до членов Правления Банка путем либо электронной рассылки информации, либо рассмотрения данной информации на Комитете по управлению рисками.

Данная информация используется для оперативного управления капиталом и его достаточностью.

15.5. В рамках текущего и стратегического управления капиталом подразделением по управлению банковскими рисками проводится анализ влияния на размер капитала и норматив достаточности капитала изменения величины принимаемых Банком рисков, как планируемых/прогнозируемых, так и в случае влияния стресс-факторов. Данная информация доводится до членов Правления Банка путем либо электронной рассылки информации, либо рассмотрения данной информации на совещании/комитете. Результаты стресс-тестирования также рассматриваются на Совете директоров.

15.6. Стресс-тестирование осуществляется в соответствии с порядком и периодичностью, определенной в «Положении о проведении стресс-тестирования в ПАО Банк «Кузнецкий»».

15.7. В случае возникновения непредвиденных обстоятельств управление капиталом осуществляется в соответствии с «План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

15.8. Управление рисками и капиталом Банка осуществляется в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»»

16. Заключительные положения.

16.1. С момента вступления в силу настоящей версии Порядка, «Порядок управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий» Версия 1.0 считается утратившим силу.

16.2. 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».

Примерная форма детализированного анализа капитала

КАПИТАЛ

Показатель	T1+1 ¹	T1 ²	изменение
Уставный капитал			
Эмиссионный доход			
Резервный фонд			
Нераспределенная прибыль предшествующих лет			
Убыток(-)/Прибыль (+) текущего года			
Прирост стоимости имущества за счет переоценки за минусом уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль			
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения			
Субординированный депозит			
Отрицательная величина добавочного капитала			
Нематериальные активы			
ИТОГО КАПИТАЛ			
Капитал по ФИН. ПЛАНУ			
Отклонение от фин. плана			

Счет		T1+1 ³	T1	изменение
10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи			
10610	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, за исключением части остатков, возникших в связи с приростом стоимости основных средств при переоценки	не учитывать	не учитывать	не учитывать
10620	За исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не			

¹ Данные на отчетную анализируемую дату.

² Данные на предыдущую отчетную дату.

³ Данные на отчетную анализируемую дату.

	оцениваемым по справедливой стоимости			
10623	Отрицательная переоценка финансовых активов			
10625	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение - отрицательные разницы			
11101	Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)			
10610	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль (ценные бумаги)			
70606-70611	Расходы			
70614	Расходы по производным финансовым инструментам			
70616	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль			
50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг			
61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям			
61403	Расходы будущих периодов по другим операциям			
52503	НА ВНУТРЕМЕСЯЧНУЮ ДАТУ в части начисленного дисконта, подлежащего списанию на расходы кредитной организации в отчетном месяце			
10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи			
10609	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль			
10614	Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками			
10619	За исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости			

10621	Вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью			
10622	Положительная переоценка финансовых активов			
10624	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение - положительные разницы			
70601-70605	Доходы			
70613	Доходы по производным финансовым инструментам *			
70615	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль			
61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям			
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям			
Убыток(-)/Прибыль (+) текущего года				

СТРУКТУРА КАПИТАЛА

Показатель	T1+1	T1
Капитал		
Базовый капитал		
Основной капитал		