

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

ПАО Банк «Кузнецкий»

Протокол № 21 от «25» декабря 2019 г.

Вступает в действие

с «1» января 2020 г.

СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

В ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»

Версия 4.0.

г. Пенза

2019 г.

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Цели и задачи	4
3. Система ВПОДК	4
4. Распределение функций по управлению риском и капиталом.....	5
5. Организация процесса управления рисками	9
5.1. Подходы к управлению рисками.....	9
5.2. Методика идентификации значимых рисков	11
6. Организация процесса управления капиталом.....	13
6.1. Уровень склонности к риску (риск-аппетит) Банка.....	15
6.2. Планирование уровня риска и капитала.	15
6.3. Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков.	17
6.4. Методика лимитирования	18
7. Стресс-тестирование.....	25
8. Отчетность Банка, формируемая в рамках ВПОДК	26
9. Заключительные положения	34
Приложение №1	35
Приложение №2	38
Приложение №3	40
Приложение № 4	44
Приложение № 5.....	46

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, в том числе отражающим цели, принципы и задачи системы управления рисками и капиталом в Банке, определяющим структуру управления рисками, основные компоненты системы управления рисками, а также обеспечивающим систематический и последовательный подход при осуществлении процесса управления рисками и капиталом.

1.2. Нормативную базу и методологическую основу настоящей Стратегии составляют:

- 1) Федеральный закон РФ от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- 2) Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- 3) Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание Банка России №3624-У);
- 4) Указание Банка России от 07.12.2015 №3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание Банка России №3883-У);
- 5) Письмо Банка России от 10.04.2014 №06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;
- 6) Письмо Банка России от 06.02.2012 №14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»»;
- 7) Письмо Банка России от 27.05.2014 года №96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам», приложение «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам»;
- 8) Письмо Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»;
- 9) Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее - Положение Банка России №242-П);
- 10) Положение Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России №652-П);
- 11) Положение Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П);
- 12) Положение Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России №395-П);
- 13) Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П);
- 14) Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №611-П);
- 15) Указание Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России №4927-У);
- 16) Инструкция Банка России от 17.06.2014 №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» (далее – Инструкция Банка России №154-И);
- 17) Указание Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России №4336-У);

18) Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкция Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»,

19) иные документы Банка России, в том числе документы разъяснительного характера, по вопросам управления рисками и/или оценки достаточности капитала.

1.3 Настоящая стратегия формируется в соответствии с условиями деятельности, характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков и является частью системы стратегического планирования Банка, а также направлена на обеспечение устойчивого функционирования Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка.

1.4 Стратегия разработана в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), а также единого информационного и нормативного обеспечения деятельности, направленной на повышение эффективности банковских операций и управления активами и пассивами Банка путем минимизации рисков при неблагоприятных внешних и/или внутренних условиях.

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

1.6 В случае принятия новых нормативных документов, устанавливающих иной порядок выявления, оценки и/или организации иных процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала, чем указанный в настоящем документе, вплоть до приведения в соответствии с новыми нормативными актами, настоящий документ применяется в части, не противоречащей новым нормативным актам.

2. Цели и задачи

2.1 Целью настоящей Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

2.2 Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала 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, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств, а также фазы цикла деловой активности.

3. Система ВПОДК

3.1 Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитной организации включает следующие блоки:

- 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.

3.2 Реализация полного цикла ВПОДК осуществляется в течение 1 (одного) года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку процессов функционирования и процедур контроля системы управления рисками и капиталом.

3.3 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.

3.4 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).

3.5 Результаты выполнения ВПОДК используются органами управления при принятии решений по развитию бизнеса, предусмотренного 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.

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

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

4. Распределение функций по управлению риском и капиталом

4.1. Организационная структура Банка формируется с учетом требования исключения конфликта интересов при принятии и управлении рисками и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, исполнительных органов, структурных подразделений и ответственных сотрудников.

Управление рисками и капиталом осуществляется на следующих уровнях:

Стратегический уровень управления:

- Общее собрание акционеров;
- 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 (Бизнес-подразделения, Казначейство);

– подразделения Банка, осуществляющие функции управления рисками (Отдел управления рисками, Отдел анализа кредитных рисков);

– подразделения Банка, осуществляющие функции контроля рисков (Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба финансового мониторинга).

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

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, управление корпоративного кредитования
2	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов.	Правление, отдел продаж, операционное управление, ВСП
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 внутридневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключаящих принятие крупных рисков).	Казначейство

4.2. 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:

Общее собрание акционеров Банка:

- принимает решение об увеличении /уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;

- принимает решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, определенных Уставом.

Совет Директоров Банка:

- 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;

- утверждает склонность к риску (риск-аппетит) и целевые уровни риска;

- утверждает плановый уровень достаточности капитала, плановый уровень капитала и плановую структуру капитала;

- утверждает сценарии стресс-тестирования, рассматривает результаты стресс-тестирования;

- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и капиталом посредством рассмотрения отчетности о результатах выполнения ВПОДК, отчетности по значимым рискам, о выполнении обязательных нормативов, результатах оценки достаточности капитала Банка;

- по мере выявления рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в Банке;

- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, в рамках своих компетенций.

- одобряет крупные сделки/ сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Уставом;

- утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);

- на основе информации, предоставленной 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.

Председатель Правления и Правление

- обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

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

- ежегодно рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, в рамках своих компетенций;

- осуществляют контроль за системой ВПОДК и ее эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности о результатах выполнения ВПОДК, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, результатах стресс-тестирования, и по мере выявления рассматривают информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в Банке.

- учитывают результаты рассмотрения вышеуказанных вопросов и информации при принятии управленческих решений.

Кредитный Комитет осуществляет мероприятия по управлению кредитным риском в соответствии с Положением о Кредитном комитете, Кредитной политикой, внутренними нормативными документами Банка по кредитованию юридических и физических лиц, несет

ответственность за 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 в пределах своих полномочий, контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком.

Комитет по управлению рисками: обеспечивает совершенствование 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 отчёты 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, а также в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (в случае наличия такой необходимости).

Иные структурные подразделения:

- реализуют процедуры управления отдельными видами рисков и капиталом в соответствии с настоящей Стратегией и внутренними нормативными документами Банка по управлению рисками;

- обеспечивают соблюдение установленных лимитов и целевых уровней риска;

- предоставляют необходимую информацию для управления, контроля и формирования отчетности по рискам;

- в рамках своих полномочий готовят предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

5. Организация процесса управления рисками

5.1 . Подходы к управлению рисками

5.1.1. В Банке функционирует подразделение по управлению рисками, которое является независимым от подразделений кредитной организации, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

5.1.2. Деятельность службы управления рисками соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам кредитной организации и охватывает все риски, присущие деятельности кредитной организации

5.1.3. Подразделение по управлению рисками идентифицирует риски, присущие деятельности Банка, в том числе потенциальные, и ежегодно проводит оценку их значимости в порядке установленном методикой идентификации значимых рисков (под значимыми понимаются риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат и/или капитал и/или ликвидность и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов Российской Федерации)

Процесс выявления значимых рисков проводится на основе принципа пропорциональности (соответствия организации уровня ВПОДК и управления рисками масштабам бизнеса банка), анализ проводится на укрупненном уровне – по видам рисков – без детализации до уровня отдельных подвидов/факторов риска.

5.1.4 Банком определен следующий перечень рисков, присущих его деятельности:

- 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.

5.1.5. В Банке утверждены внутренние нормативные 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»;
- 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 рисков проводится в соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования в ПАО Банк «Кузнецкий».

В Банке разработан «План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», который включает в себя:

- 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.

5.1.6. К числу значимых рисков, исходя из специфики банковской деятельности и подходов, применяемых в методике идентификации значимых рисков Банка, относятся следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- риск концентрации

5.1.7. Методы оценки рисков, применяемые в рамках ВПОДК в отношении значимых рисков, базируются на методах оценки рисков, установленных 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.

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

5.1.9. Кредитная организация осуществляет управление совокупным уровнем рисков, посредством расчета показателей на основе агрегированной оценки отдельных видов рисков; оценки степени соответствия уровня рисков утвержденной склонности к риску; оценки отклонения уровня рисков от их установленных целевых значений, а также посредством принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Агрегирование оценок отдельных видов рисков производится на ежедневной основе методом простого суммирования.

5.1.10. 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.

5.1.11. 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, подразделение по управлению рисками оценивает новый продукт на предмет наличия значимых рисков и оценивает их возможный размер.

5.1.12. 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.

5.1.13. Мониторинг эффективности операций по хеджированию и снижению уровня принимаемых Банком рисков осуществляется один раз в год в соответствии с методологией, определенной в п. 8.7.1. настоящей Стратегии.

5.1.14. В отношении каждого из значимых рисков во внутренних нормативных документах Банка устанавливаются требования к автоматизированной банковской системе (далее – АБС), обеспечивающей управление рисками.

Основные требования Банка к функциональности АБС в отношении систем управления/анализа рисков:

- обеспечение возможности контроля за соблюдением установленных лимитов по значимым видам рисков Банка;

- проведение анализа текущего объема рисков,

- проведение стресс-тестирования рисков,

- определение перспективного значения объема рисков;

- формирование и предоставление органам управления и структурным подразделениям Банка отчетов согласно п.8 настоящей Стратегии в порядке и по форме, установленным внутренними нормативными документами Банка по управлению отдельными видами рисков и определению достаточности капитала.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;

- наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка;

- достоверность передаваемой информации;

- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;

В соответствии с вышеуказанными принципами информационная система Банка предусматривает:

- резервирование (копирование) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем;

- осуществление поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;

- контроль за безопасностью физического доступа;

- контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных.

5.2. Методика идентификации значимых рисков

5.2.1. Идентификация значимых рисков – основополагающий этап ВПОДК, который предполагает самостоятельный анализа Банком собственного профиля рисков и выявления тех видов риска, которые наиболее значимы для Банка.

5.2.2. В общем случае данный процесс состоит из двух этапов:

- определение широкого перечня потенциальных рисков, которым гипотетически может быть подвержен Банк;

- оценка значимости каждого из выявленных рисков для операций Банка.

5.2.3. Потенциальные риски Банка выявляются подразделением по управлению рисками ежегодно с помощью следующих методов:

- Анализ нормативно-правовых актов ЦБ, рекомендаций международного, регионального и национального банковского регулирования, отраслевых стандартов в области управления рисками;

- Анализ финансовой отчетности кредитной организации;

-Анализ заключений рейтинговых агентств, результатов проверок Банка России и Службы внутреннего аудита;

- Анализ публикаций в публичных информационных ресурсах;

- Заполнение Чек-листа (Приложение 1 настоящей Стратегии).

5.2.4. Подразделение по управлению рисками регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих деятельности Банка, на предмет их значимости. Оценка проводится на следующий год в рок не позднее 01 января года, следующего за отчетным.

5.2.5. В случае выхода Банка на новые рынки, изменения конъюнктуры рынка, начала осуществления операций, существенно отличающихся от действующих, подразделением по управлению рисками проводится внеплановая оценка значимости рисков.

5.2.6. Отчет по результатам процедуры выявления значимых рисков, включающий описание проведенной процедуры, перечень возможных рисков, перечень выявленных рисков, результаты оценки значимости, ежегодно предоставляется на рассмотрение Правлению Банка и Совету Директоров не позднее 31 декабря текущего года.

5.2.7. Перечень значимых рисков ежегодно утверждается Советом директоров в составе внутреннего нормативного документа Банка «Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

5.2.8. Виды рисков в отношении которых Банк России устанавливает обязательные нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций по умолчанию признаются значимыми для Банка. Риски, признанные значимыми по умолчанию, не подлежат ежегодной оценке существенности.

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

5.2.10. Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе общих показателей, применимых по возможности к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

5.2.11. В систему общих показателей входят:

- уровень рисков по операциям;

- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности, которым свойственен данный вид риска;

- сложность осуществляемых операций, соответствующих данному виду риска;

- начало осуществления новых операций, которым свойственен данный вид риска.

5.2.12. Для идентификации значимости известных для Банка рисков используются пороговые значения факторов (параметров) системы общих показателей, перечисленных в Приложении 2.

5.2.13. Факторы, перечисленные в Приложении 2, не являются исчерпывающими. В процессе идентификации могут использоваться иные показатели существенности, а также результаты стресс-тестирования.

5.2.14. В случае выявления новых видов рисков в настоящую методику идентификации могут вноситься изменения и дополнения.

5.2.15. В системе ВПОДК Банком применяется консервативная модель, то есть риск признается значимым, если хотя бы один фактор признан существенным.

Исключение риска из перечня значимых возможно при систематическом (два и более раза подряд) снижении показателей существенности ниже применяемых пороговых значений.

5.2.16. В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые банком для снижения риска.

5.2.17. В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые уровни рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением.

5.2.18. Контроль за объемами принятых Банком значимых рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

5.2.19. Организация управления отдельными видами рисков устанавливается соответствующими положениями, утвержденными в Банке.

6. Организация процесса управления капиталом

6.1. Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для достижения целей по развитию бизнеса, при условии соблюдения требований к достаточности капитала, установленных Банком России.

6.2. В целях ВПОДК Банк различает следующие уровни капитала:

- располагаемый капитал - текущее значение собственных средств (капитала) Банка, рассчитанное по методике, установленной Положением Банка России 646-П по состоянию на дату оценки достаточности капитала.

- экономический капитал – размер капитала, необходимый для покрытия принятых и потенциальных рисков, оценка которых осуществляется на основании ВПОДК Банка.

- регуляторный капитал – размер капитала, необходимый для выполнения обязательных нормативов достаточности, установленных Инструкцией Банка России 180-И.

6.3. В целях оценки достаточности капитала в Банке установлены процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала:

- соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала и имеющегося в распоряжении производится ежедневно подразделением по управлению рисками;

- соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала и имеющегося в распоряжении осуществляется в рамках проведения стресс-тестирования. 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 обязательных нормативов;

- определение потребности в капитале до выполнения целевого уровня норматива достаточности капитала.

Под достаточностью понимается достаточность имеющегося располагаемого капитала для покрытия совокупного объема (агрегирования количественных оценок) идентифицируемых Банком рисков. Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и планирование достаточности капитала;

- планирование дивидендов;

- система лимитов для показателей достаточности капитала;

- план мероприятий по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств;

- стресс-тестирование.

Планирование объемов операций и капитала на следующий календарный год осуществляется в рамках финансового планирования. Выполнение лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

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

6.4. В целях оценки достаточности капитала Банк применяет следующие допущения:

- капитал (внутренние финансовые ресурсы) полностью доступен для покрытия принятых рисков;

- оценка дополнительной потребности в капитале по результатам стресс-тестирования сохраняется неизменной в течение периода до следующей процедуры стресс-тестирования;

- все значимые риски Банка (текущие и потенциальные) выявлены и учтены в составе требований к капиталу;

- на период до следующей отчетной даты не ожидается существенных изменений в профиле рисков Банка;

- все факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, присущие операциям Банка, учтены в применяемых Банком подходах к оценке рисков, изложенных в нормативных актах Банка России.

6.6. В целях осуществления контроля достаточности капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

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

6.8. Методика оценки доступности дополнительных источников капитала:

Оценка доступности дополнительных источников капитала реализуется Банком не реже одного раза в год.

В качестве дополнительных источников капитала Банка могут выступать:

- дополнительная эмиссия акций;
- привлечение субординированных депозитов;
- прекращение выплат (дивидендов) акционерам;
- ограничение или приостановка выплат бонусов и компенсаций высшим менеджерам;
- прибыль Банка;
- продажа активов, не приносящих доход, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций и др.

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 относятся 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 принимается 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.

Таблица 2

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

Банк вправе реализовывать методику оценки доступности дополнительных источников капитала в рамках стресс-тестирования и/или в процессе разработки «Плана мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций» на следующий календарный

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 и/или текущего планирования.

Для оценки доступности дополнительных источников капитала отделом управления рисками, кроме вышеприведенных методик, также может использовать ранжирование источников 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.

6.1. Уровень склонности к риску (риск-аппетит) Банка

6.1.1. 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. Планирование склонности к риску на следующий календарный год проводится исходя из данных отчетности по состоянию на 01 октября текущего года (с учетом динамики показателей склонности к риску, сложившейся за последние 12 календарных месяцев) в срок не позднее 01 января года, следующего за отчетным¹.

6.1.2. Склонность к риску определяется на уровне Банка в целом, а также в разрезе направлений деятельности кредитной организации. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску. Качественные показатели склонности к риску выражены в виде формализованных политик, процессов, процедур и инструментов контроля рисков в составе соответствующих внутренних нормативных документов. Банк определяет качественные показатели риск-аппетита для видов рисков, количественная оценка которых затруднена или невозможна. Перечень, используемых Банком показателей склонности к риску, приведен в **Приложении №3** к настоящей Стратегии.

6.1.3. При разработке показателей склонности к риску Банком учитываются цели и плановые показатели развития бизнеса.

6.1.4. 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.

6.1.5. Не реже одного раза в год Совет Директоров Банка рассматривает вопрос о необходимости изменения показателей склонности к риску, в том числе в рамках пересмотра настоящей Стратегии.

6.1.6. Лимиты склонности к риску могут быть актуализированы в течении календарного года при изменении экономической ситуации и/или при изменении Банком России требований к кредитным организациям.

6.2. Планирование уровня риска и капитала.

6.2.1. На основе показателей склонности к риску Банк в рамках процесса бизнес-планирования определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- целевые уровни рисков, целевую структуру рисков банка.

Указанные показатели утверждаются Советом директоров по форме **Приложения №4**

6.2.2 Банком рассчитывается интегральный показатель склонности к риску (СР), который представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определенных в соответствии с **Приложением №3** настоящей Стратегии.

Интегральный показатель склонности к риску определяется по следующей формуле:

¹ Оценка стратегического риска проводится по данным на 01 июля текущего года.

$$CP = \frac{\sum_{i=1}^{12} (балл_i \times вес_i)}{\sum_{i=1}^{12} вес_i},$$

6.2.3 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.

6.2.4 Интегральный показатель склонности к риску характеризует склонность к риску следующим образом:

равный 1 - "допустимая";

равный 2 - "умеренная";

равный 3 - "высокая";

равный 4 - "критическая".

6.2.5 Оценка целевого (планового) уровня достаточности капитала корректируется на величину коэффициента склонности к риску на основе значения интегрального показателя склонности к риску:

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

где

K_{min} = плановый (целевой) уровень достаточности капитала = max(минимально допустимое значение норматива достаточности с учетом значения надбавок; норматив достаточности рассчитанный с учетом склонности к риску и величины буфера капитала, необходимой для покрытия величины предполагаемых потерь, выявленных по результатам стресс-тестирования (анализа чувствительности)

K - коэффициент склонности к риску, определяемый на основании интегрального показателя склонности к риску:

Таблица 3

№ 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 (для расчета используются отчетные данные на 1 октября текущего года).

В целях учета фазы цикла деловой активности используется размер анти циклической надбавки к нормативу достаточности капитала, поскольку Банк России принимает решение об установлении величины анти циклической 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.

По аналогии рассчитывается целевой (плановый) уровень достаточности основного капитала H1.2.

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

6.2.6. Плановая структура капитала на следующий календарный год определяется по отчетным данным на 01 октября текущего года, исходя из плановых (целевых) уровней достаточности капитала.

Целевой дополнительный капитал рассчитывается как разница между целевым значением капитала и целевым значением основного капитала.

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.

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 №180-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:

$$K - \text{ПР}$$
$$H1.0\text{пр} = \frac{\text{---}}{\text{---}} \times 100\%,$$
$$(SUMKp_i (A_i - P_i)_i + \text{код } 8733.i + \text{код } 8735 + \text{код } 8741 + \text{код } 8752 + \text{код } 8754.i + \text{код } 8769.i + \text{код } 8770 + \text{код } 8772 + \text{код } 8782 + \text{код } 8807 + \text{код } 8847 + \text{БК} + \text{ПК}_i + \text{КРВ}_i + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 \times OP + \text{РР}_i + \text{КРП}_i + \text{КРФ}_i)$$

ПР- 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 от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Если $H1.0\text{пр} > 8\%$, 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 связи с тем, что правовой риск и комплаенс-риск являются частью операционного риска, потребность в капитале на покрытие убытков от данных видов рисков будет осуществляться в рамках расчета потребности в капитале на покрытие операционного риска.

В целях ВПОДК Банк исходит из того, что 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.

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.

6.4. Методика лимитирования

С целью ограничения размера, принимаемого Банком риска, и соблюдения установленных требований к структуре рисков в Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень склонности к риску Банка.

Система лимитирования Банка состоит из следующих основных блоков:

- установление лимитов рисков;
- соблюдения лимитов рисков;
- контроль соблюдения лимитов рисков;
- информирование органов управления о соблюдении (несоблюдении) лимитов рисков.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:

- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по структурным подразделениям Банка и/или сотрудникам Банка, ответственным за принятие значимых для Банка рисков;

- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;

- иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

Процесс установления лимитов рисков Банка состоит из следующих этапов:

- инициирование вопроса установления лимитов рисков Банка;
- предварительное определение размера лимитов рисков Банка;
- вынесение вопроса об установлении лимитов рисков Банка на рассмотрение Совета

Директоров/Правления Банка;

- принятие решений по вопросу установления лимитов рисков Банка Советом

Директоров/Правления Банка;

- доведение информации о принятом решении по вопросу установления лимитов рисков Банка до заинтересованных структурных подразделений и (или) должностных лиц Банка.

Лимиты по значимым рискам, которые основаны на потребности в капитале (лимиты первого уровня), рассчитываются подразделением по управлению рисками на основании методологии, определенной настоящей Стратегией. После установления лимитов по значимым рискам осуществляется распределение лимитов по подразделениям Банка (лимиты второго уровня) и по совершаемым операциям (лимиты третьего уровня) на контрагента, на объем операции и т.д..

В Банке установлены лимиты для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. 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 несущественности кредитного и операционного рисков ВСП, в расчётах распределения капитала по структурным подразделениям, принимающим риски, ВСП не учитываются.

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

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (далее - сигнальные значения).

В целях установления лимитов совокупный уровень кредитного риска рассчитывается по формуле:

$$КР \text{ совокупный} = RWA - 12.5 * OP - PP$$

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

$$КР = (RWA - 12.5 * OP - PP) * (1 - KC)$$

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

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

PP - 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",

KC – доля прочих активов в $(RWA - 12.5 * OP - PP)$.

Пересчет коэффициента доли прочих активов проводится ежеквартально, на 01 число месяца квартала, следующего за отчетным, не позднее последнего рабочего дня данного месяца.

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.

В расчетах на внутри месячные даты используется показатель W_{min} , на отчетную дату - $W_{min}(H1.0)$.

W_{min} рассчитывается следующим образом, в случае, если К-коэффициент склонности к риску равен нулю :

Таблица 4

$W_{min}(H1.0)$.	W_{min}
<11%	$W_{min}(H1.0)$
$\geq 11\%$	$W_{min}(H1.0) - 1\%$

Если К-коэффициент склонности к риску не равен нулю, то $W_{min}(H1.0) = W_{min}$.

Применяемые Банком лимиты по значимым рисками (и рискам, не отнесенных к значимым), а также сигнальные значения по лимитам представлены в нижестоящей Таблице

Таблица 5

№ п/п	Вид 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)
1.	кредитный риск	Кредитование юридических лиц/Управление корпоративного кредитования 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	$W_{min} * KР(i) > и < W_{min} * KР(i) * 1,01$	$=W_{min} * KР(i)$	$H1.0=W_{min} * KР(i) * 1,01$
2	процентный риск	Банк в целом/Отдел кредитования физических лиц, управление корпоративного кредитования, отдел вкладов, казначейство	Показатель процентного риска		$>16\% и <20\%$	20%	16%

№ п/п	Вид 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)
					>150% и <151%		
4	риск ликвидности	Банк в целом/Казначейство	достижения показателями ликвидности на отчетную дату значений ниже рекомендуемых. (на внутри месячные даты лимиты и сигнальные значения по нормативам ликвидности снижены на 2,5%)		27.5%<H2* ² <28% 62.5%<H3<63%	H2*= 27.5%; H3= 62.5%	H2*= 28%; H3= 63%
5	операционный риск	Банк в целом	В целом на Банк (ОР). Ограничение операционного риска осуществляется на основе	Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для	Wmin *OP*12,5>и < Wmin*OP*1,01*12,5	=Wmin *OP*12,5	=Wmin*OP *1,01*12,5

² Соотношение высоколиквидных активов и обязательств по счетам до востребования

№ п/п	Вид 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)
			применения и совершенствования действующих процедур контроля по видам операций Банка.	оценки операционного риска			
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 отчета на Совете директоров о выполнении Стратегии развития.	-	-	-	
8	правовой риск и риск потери деловой репутации	Банк в целом/юридический отдел, отдел маркетинга 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

Подразделение по управлению банковскими рисками ежедневно осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов.

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 8 настоящей Стратегии. Ответственность за выполнение лимитов и доведение информации об 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\2020\ВПОДК и/или отправки электронного сообщения.

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению:

- при достижении «желтого» сигнального значения: доклад подразделения по управлению рисками Правлению Банка с предложением мер 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: доклад подразделения по управлению рисками Совету Директоров с предложением мер по снижению рисков/перераспределению капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка/увеличению капитала

Корректирующие мероприятия осуществляются в соответствии с примерным перечнем мероприятий, отраженных во внутренних документах по соответствующему виду риска.

Лимиты по операциям (лимиты третьего уровня) утверждаются Правлением Банка на основе информации, предоставленной подразделением по управлению рисками или иным заинтересованным Комитетом/подразделением.

Значения лимитов устанавливаются таким образом, чтобы минимизировать риски в деятельности Банка. Лимиты на совокупную сумму кредитных требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков) устанавливаются исходя из минимального, определенного Банком размера капитала, и значений обязательных нормативов Н6 и Н25, позволяющих Банку относиться ко второй классификационной группе согласно Указания Банка России 4336-У « Об оценке экономического положения банков».

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

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

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/или по Пензенской области/Российской Федерации (в части концентрации по секторам экономики).

7. Организация процесса стресс-тестирования

7.1. Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда заданных (сценарных) изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

7.2. Банк как кредитная организация, размер активов которой на момент утверждения настоящей Стратегии составляет менее 500 миллиардов рублей и не использующая при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования не менее, чем в виде анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

7.3. 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.

В Приложении 5 к настоящей Стратегии приведены базовые требования к сценариям стресс-тестирования, на основе которых Банк разрабатывает сценарии стресс-тестирования.

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.

7.4. Процедуры стресс-тестирования отражены во внутреннем нормативном документе «Положение о проведении стресс-тестирования в ПАО Банк «Кузнецкий», и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка.

7.5. Результатами стресс-тестирования в широком смысле является вся информация, генерируемая в рамках стресс-тестирования - как ключевые индикаторы деятельности Банка по итогам стресс-теста, так и моделируемые в процессе изменения, и действия, направленные на компенсацию влияния стресс-сценария / минимизацию потерь, изменения траектории развития по сравнению с исходно планируемой и т.п.

В рамках ВПОДК основные результирующие показатели стресс-тестирования могут включать в себя:

- Дополнительную сумму резервов на возможные потери, требуемую к досозданию;
- Сумму уменьшения прибыли и капитала;

- Уменьшения норматива достаточности капитала;
- Дополнительный капитал, необходимый для покрытия каждого типа риска;
- Величину потенциальных потерь от каждого рассматриваемого типа риска в результате реализации стрессового сценария;
- Величину потенциальных общих потерь от реализации стрессового сценария.

Результаты стресс-тестирования принимаются во внимание Советом директоров/ Правлением Банка в процессе принятия управленческих решений, в том числе в целях ограничения объемов каждого из значимых рисков, при определении необходимого капитала для покрытия значимых рисков, определения плановых (целевых) уровней рисков, достаточности капитала.

7.6. 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.

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

8. Ответность Банка, формируемая в рамках ВПОДК

8.1. Состав и периодичность отчетности по рискам и ВПОДК устанавливается в соответствии с требованиями указания Банка России №3624-У.

8.2. Ответность ВПОДК включает следующие отчетные данные:

- 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, в том числе:
 - а) об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком;
 - б) о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска;
 - в) об изменении объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
 - г) об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
 - д) об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
 - е) о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала (при наличии);
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

8.3. Ответность ВПОДК формируется подразделением по управлению рисками на регулярной основе. Ответность предоставляется на рассмотрение сотрудником подразделения по управлению рисками органам управления Банка со следующей периодичностью:

Таблица 6

Наименование отчета	Руководители подразделений и члены комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками	Правление	Совет директоров
Отчет о значимых рисках	Ежедневно (путем размещения информации на сетевом диске X:\Управленческая отчетность\ДИНАМИКА НОРМАТИВОВ ЛИКВИДНОСТИ\2020\ВПОДК) в части г), д), е). Ежемесячно (путем размещения информации на сетевом диске X:\Управленческая отчетность\ДИНАМИКА НОРМАТИВОВ ЛИКВИДНОСТИ\2020\ВПОДК и X:\Управленческая отчетность\ОТЧЕТЫ ПРАВЛЕНИЮ (РИСКИ)\2020.) в части а)	Ежемесячно, не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным.	Ежеквартально, не позднее последнего числа второго месяца, следующего за истекшим кварталом
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежедневно (путем размещения информации на сетевом диске X:\Управленческая отчетность\ДИНАМИКА НОРМАТИВОВ ЛИКВИДНОСТИ\2020\ВПОДК)	Ежемесячно, не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным.	Ежеквартально, не позднее последнего числа второго месяца, следующего за истекшим кварталом
Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Ежедневно (путем размещения информации на сетевом диске X:\Управленческая отчетность\ДИНАМИКА НОРМАТИВОВ ЛИКВИДНОСТИ\2020\ВПОДК)	Ежемесячно, не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным.	Ежеквартально, не позднее последнего числа второго месяца, следующего за истекшим кварталом
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	-	Ежегодно, не позднее первого квартала года, следующего за отчетным	Ежегодно, не позднее первого квартала года, следующего за отчетным
Отчет о результатах стресс-тестирования	-	Не реже одного раза в год	Не реже одного раза в год

8.4. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится подразделением по управлению рисками до Совета директоров и Правления по мере выявления указанных фактов (не позднее следующего рабочего дня от даты, когда стало известно о наступлении соответствующих событий). В целях оперативности возможно предоставление информации в электронном виде. Информации до членов Совета директоров доводится посредством направление письма (возможно в электронном виде) Председателю Совета директоров.

8.5. Банк раскрывает информацию об управлении рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

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 минимальных значений, установленных Инструкцией Банка России № 180-И, Инструкцией Банка России № 183-И.

- эффективной с отдельными недостатками - 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.

- недостаточно эффективной - если в течение анализируемого периода (года) не соблюдался хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением любого из нормативов достаточности) по совокупности за 6 и более 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.

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 минимальных значений, 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 любого

из нормативов достаточности) 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 любого из нормативов достаточности) по совокупности за 6 и более 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.

8.6.3. 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. 8.6.1 настоящей Стратегии.

8.7. 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.

Банк определил для себя 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. 7 «Порядка управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

Таблица 7

№п/п	Вид риска	Возможные методы снижения:
1	Кредитный риск	<p><u>Меры минимизации:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -своевременная полноценная оценка кредитоспособности заемщиков; - принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам в случае реализации дефолта по ссуде; - лимитирование; -стресс-тестирование кредитного риска. <p><u>Меры снижения:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -реализация заложенного имущества заемщиков, допустивших просрочку; -подача исковых заявлений в суд на заемщиков, допустивших просрочку свыше 30 дней; -ужесточение лимитов кредитования (снижение, фиксирование, закрытие) по отдельным заемщикам (группам связанных заемщиков); -разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков; - изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков; изменение существующих программ кредитования и/или введение новых и др. -резервирование.
2	Риск потери ликвидности	<p><u>Меры минимизации:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – поддержание на достаточном уровне объема высоколиквидных активов; – поддержание устойчивости депозитной базы, (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; – стресс-тестирование риска потери ликвидности <p><u>Методы уменьшения дефицита ликвидности:</u></p>

		<ul style="list-style-type: none"> -установление новых корреспондентских и межбанковских отношений; привлечение средств на рынке МБК - привлечение денежных средств в виде кредитов от Банка России; - введение в действие новых продуктов и услуг Банка с более привлекательными условиями; - увеличение процентных ставок по вкладам; - расширение клиентской базы Банка; - переговоры с клиентами Банка об увеличении сроков погашения существующих депозитов; - переговоры с клиентами об изменении графика возврата кредитов либо о досрочном возврате кредитных средств; - закрытие (снижение размера) лимитов на заемщиков (контрагентов) Банка; - реализация портфеля (части портфеля) ценных бумаг; -сокращение или приостановление расходов, в том числе управленческих и др. - выпуск и продажа собственных векселей; - увеличение уставного капитала Банка; - привлечение субординированных депозитов
3	Рыночный риск	<p><u>Меры минимизации:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -поддержание знаков и объемов открытой валютной позиции, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов; -лимитирование размера открытой валютной позиции Банка; -своевременная фиксация текущих убытков и плановой прибыли; -диверсификация средств Банка в иностранных валютах; -диверсификация портфеля ценных бумаг; -вложения в ценные бумаги «без риска»/«с низким риском» в соответствии Положением Банка России № 511-П. - стресс-тестирование рыночного риска; <p><u>Методы снижения:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -реализация/частичная реализация портфеля финансовых инструментов; - изменение структуры портфеля ценных бумаг; - закрытие валютной позиции;

4	Процентный риск	<p><u>Методом минимизации</u> процентного риска является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.</p> <p><u>Методы снижения:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -пересмотр процентных ставок по размещению и привлечению денежных средств; -разработка новых кредитных и/или депозитных продуктов; - снижение совокупного ГЭП за счет сдачи имущества в аренду, вложений в ценные бумаги, реструктуризация кредитного портфеля и т.д.; - переговоры с клиентами об изменении сроков заемных/размещенных средств;
5	Риск концентрации	<p><u>Методы ограничения:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -избежание принятия риска концентрации (отказ от осуществления операций, несущих повышенный риск концентрации); - диверсификация требований к контрагентам; - установление лимитов концентрации; - резервирование капитала. <p><u>Методы снижения:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -ограничение операций, несущих риск концентрации; - проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в банке выявлен риск концентрации; -проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации; - снижение лимитов по риску концентрации; - проведение переговоров с заемщиками по снижению ссудной задолженности, вызвавшей рост риска концентрации; - использование дополнительного обеспечения; -проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне; - выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.
6	Операционный риск	<p><u>Методы ограничения и снижения операционного риска:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по

		<p>проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;</p> <ul style="list-style-type: none"> -контроль за соблюдением установленных процедур; -развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации; -разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему, а также защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; -резервное копирование информации; -аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей; -контроль 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; -организация контроля со стороны руководителей подразделений, за соблюдением их сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов); -страхование; -стресс-тестирование и др.
7	<p>Правовой риск и риск потери деловой репутации</p>	<p><u>Методы ограничения и снижения правового риска и риска потери деловой репутации:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - стандартизирование основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); - разработка порядка согласования заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; - анализ 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; -повышение квалификации сотрудников Банка; -автоматизация банковских операций и других сделок и др.

8	Стратегический риск	<p><u>Методы ограничения и снижения стратегического риска:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -обеспечение повышения квалификации сотрудников Банка; -построение организационной структуры, исключающей 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.
---	---------------------	--

9. Заключительные положения

9.1. Настоящая Стратегия подлежит пересмотру не реже одного раза в год с целью ее 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.

9.2. 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.

9.3. С момента вступления в силу настоящей версии Стратегии, «Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»» Версия 3.0 считается утратившей силу.

Чек-лист выявления потенциальных рисков

Направление операций / виды рисков	Типы/виды рисков														
	Кредитный	Валютный риск	Фондовый	Товарный риск	Операционный риск	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 потери деловой репутации
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															

Приложение №2

К методике идентификации значимых рисков

Факторы, показатель и/виды риска	Убытки, связанные с реализацией данного вида риска/Уровень рисков	Сложность осуществляемых операций	Показатели, характеризующие объем операций, несущих данный вид риска	Осуществление новых видов операций, которым свойственен данный вид риска
Процентный риск (процентный риск банковской книги)	Отношение величины снижения чистого процентного дохода, рассчитанной в соответствии с формой отчетности 0409127, при одновременном сдвиге на ± 400 б.п. основному капиталу составляет более 3%	-	Доля процентно-чувствительных пассивов в базе фондирования Банка >20%	Начало осуществления либо планирование новых видов операций, существенно отличающихся от действующих.
Правовой риск и риск потери деловой репутации	Правовой риск оценен как «высокий». Наличие фактов негативной информации о Банке в средствах массовой информации и фактов противоправных действий с участием сотрудников Банка, членов	Ограничение или запрет на осуществление операций, запрет на открытие филиалов; требование о реорганизации.	Отток депозитов физических лиц более 10% за последний месяц.	Начало осуществления либо планирование новых видов операций

	Совета директоров, участников Банка, в том числе в части нарушений Федерального закона № 115-ФЗ.			
Регуляторный риск (комплаенс-риск)	Оценка комплаенс-риска согласно внутренним документам соответствует «высокой» ³ .	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.	Показатель объемов выдачи наличных денежных средств по основаниям, требующим повышенного внимания превышает 2,0%	Наличие фактов внедрения новых операций, приведших к нарушению Федерального закона № 115-ФЗ.
Стратегический риск	Уровень стратегического риска оценен как «высокий».	Отсутствие Стратегии развития/Бизнес Плана/Финансового плана на текущий год.	Наличие хотя бы одного невыполнения плана больше или равно 50%: по привлечению, по размещению, по росту валюты баланса, по размеру собственного капитала.	Наличие фактов внедрения новых операций, существенно отличающихся от действующих и требующих внесения изменений в Стратегию развития Банка.

³ Значение уровня комплаенс-риска берется за полугодие.

Приложение 3

Показатели склонности к риску (риск-аппетита) ПАО Банк «Кузнецкий»

№ п/п	Показатель	Порядок расчета	Склонность к риску, балл				Вес показателя	Целевое значение показателя
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла		
1.	Показатели, характеризующие достаточность капитала	Отклонение значения Н1.0 от значения на конец года, указанного в «Стратегии развития ПАО Банк «Кузнецкий»	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	≤1
			≤1	>1 и ≤2	>2 и ≤3	>3		
		Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	≥7
			≥ 7	< 7 и ≥ 6.1	6	< 6		
		Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	3	≥ 11
			≥ 11	< 11 и ≥ 8.1	8	< 8		
2.	Кредитный риск	Доля резервов на возможные потери (РВПС), сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П по кредитным требованиям ЮЛ и ИП в общем объеме соответствующих требований (включая просроченные и ПОС), %	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	3	≤15
			≤5	>5 и ≤10	>10 и ≤15	>15		

№ п/п	Показатель	Порядок расчета	Склонность к риску, балл				Вес показателя	Целевое значение показателя
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла		
		Доля РВПС, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П по кредитным требованиям физических лиц в общем объеме соответствующих требований.	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	≤25
			≤10	>10 и ≤15	>15 и ≤25	>25		
		Отношение объема резервов по V категории качества, необходимое к досозданию до 100% от ссудной задолженности к взвешенным по риску кредитным требованиям	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	3	≤5
			≤5	>5 и ≤10	>10 и ≤15	>15		
3	Процентный риск	Оценка стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок на основе показателя процентного риска, рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У и внутренним документом Банка по данному риску, %	1 балл		4 балла		1	<20
			<20		≥20			
4	Рыночный риск	Отношение величины капитала необходимого для покрытия убытков от снижения	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	≤10

№ п/п	Показатель	Порядок расчета	Склонность к риску, балл				Вес показателя	Целевое значение показателя
			≤5	>5 и ≤10	>10 и ≤25	>25		
		стоимости ценных бумаг торгового портфеля на 5% к величине капитала						
5	Риск потери ликвидности	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности по данным формы 0409125 на сроке до 30 дней,%	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	3	≥ - 80
			≥ - 80	≥ -85 и < -80	≥ -90 и < -85	< -90		
		Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности по данным формы 0409125 на сроке до года,%	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	≥ - 60
			≥ - 60	≥ -70 и < -60	≥ - 80 и < -70	< -80		
		Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности по данным формы 0409125 на сроке свыше года,%	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	≥ - 40
			≥ - 40	≥ - 50 и < -40	≥ - 60 и < -50	< - 60		
		Удельный вес средств, привлеченных от крупного кредитора (вкладчика) в общей сумме обязательств, процент, %	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	3	≤10
			≤10	>10 и ≤15	>15 и ≤20	>20		
6	Операционный риск	Отношение суммарного объема понесенных за год расходов, связанных с реализацией операционного риска к размеру собственных средств (капитала) Банка,%	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	≤1
			≤1	>1 и ≤3	>3 и ≤5	>5		
7	Комплаенс-риск ⁴	Уровень комплаенс-риска	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	1	Не хуже чем «умеренный»
			допустимый	умеренный	высокий	критический		
8	Стратегический риск	Уровень стратегического риска	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	Не хуже чем
			допустимый	умеренный	высокий	критический		

⁴ Уровень комплаенс-риска берется за полугодие (первое или второе, в зависимости от цели расчета).

№ п/п	Показатель	Порядок расчета	Склонность к риску, балл				Вес показателя	Целевое значение показателя
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла		
								«умеренный»
9	Правовой риск и риск потери деловой репутации	Уровень правового риска и риска потери деловой репутации	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	1	«допустимый»
			допустимый	умеренный	высокий	критический		
10	Риск концентрации	Уровень риска концентрации	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	2	Не хуже чем «умеренный»
			допустимый	умеренный	высокий	критический		
11	Показатель, характеризующий выход на новые рынки	Планирование открытия новых ВСП в других городах	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	1	2 ВСП
			Планирование открытия не более 2 ВСП	Планирование открытия 3 ВСП	Планирование открытия 4 ВСП	Планирование открытия более 4 ВСП		
12	Показатель, характеризующий осуществление новых операций	Планирование внедрения новых операций, принципиально отличающихся от существующих	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	1	2
			Планирование осуществления 2 операции, принципиально отличающихся от существующих	Планирование осуществления 3 операции, принципиально отличающихся от существующих	Планирование осуществления 4 операции, принципиально отличающихся от существующих	Планирование осуществления 5 и более операций, принципиально отличающихся от существующих		

Приложение № 4

ЦЕЛЕВЫЕ (ПЛАНОВЫЕ) ПОКАЗАТЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

1.1 Целевая структура рисков Банка включает следующие основные риски:

1.1.1. Значимые риски:

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

1.1.2. Иные риски:

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

1.2 Целевая структура рисков, покрываемых капиталом

№ п/п	Показатель	Значение, тыс. руб.
1	Кредитный риск	4 960 700
2	Рыночный риск	150 000
3	Операционный риск ⁵	1 087 500
4	Совокупный объем риска	6 198 200

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

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с методикой, установленной в Положении Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике

⁵ Операционный риск умноженный на 12,5

⁶ Целевая оценка рисков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка

определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))»

Плановый (целевой) размер капитала на 01.01.2021г. составляет 743 784 тыс. руб.⁷

Плановая структура капитала представлена в нижестоящей Таблице

Источники капитала	Плановая структура капитала
Основной капитал	≥60%
Дополнительный капитал	≤40%
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, регулирующих деятельность кредитных организаций на территории РФ, настоящая целевая (плановая) величина и структура капитала может быть пересмотрена решением Совета директоров Банка.

Целевые (плановые) уровни достаточности капитала

№п/п	Показатели достаточности капитала	Методика расчета	Целевое значение показателя, %
1	Н1.2	Инструкция Банка России №180-И	8,5
2	Н1.0	Инструкция Банка России №180-И	12

⁷ По данным Бизнес-Плана

Приложение 5

Базовые требования к сценариям стресс-тестирования

В целях осуществления стресс-тестирования Банк осуществляет анализ чувствительности к изменениям факторов следующих рисков:

- 1) кредитного риска,
- 2) рыночного риска,
- 3) операционного риска,
- 4) риска ликвидности,
- 5) процентного риска (процентного риска банковской книги),
- 6) риска концентрации.

Возможные факторы риска для анализа чувствительности

№п/п	Вид риска	Краткая характеристика
1	Кредитный риск	<p>Рост доли «плохих» кредитов по портфелям кредитных требований с одновременным обесценением обеспечения, принимаемого для целей корректировки РВПС.</p> <p>1 сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;</p> <p>2 сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30 %;</p> <p>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.</p> <p>4 сценарий – формирование резервов по ссудам 5 категории в размере 100% от ссудной задолженности; предоставленной юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и/или физическим лицам.</p> <p>Доли ухудшения расчетных показателей могут варьироваться, необходимые сценарии и значения ухудшения показателей указываются при проведении стресс-тестирования кредитных рисков.</p>
2	Процентный риск	<p>Фактором риска является процентная ставка по инструментам портфеля Банка, чувствительным</p>

		<p>к изменению процентных ставок, шок: параллельный сдвиг кривой доходности, изменение спреда между различными процентными ставками.</p> <p>Возможны следующие варианты сценариев:</p> <p>сценарий 1. Влияние изменения процентных ставок на 200 б.п.</p> <p>сценарий 2. Влияние изменения процентных ставок на 300 б.п.</p> <p>сценарий 3. Влияние изменения процентных ставок на 400 б.п.</p> <p>сценарий 4. Влияние изменения процентных ставок на 559 б.п.</p> <p>сценарий 5. Влияние изменения процентных ставок на 600 б.п.</p>
3	Риск концентрации	<p>Анализ чувствительности проводится по выявленным направлениям концентраций риска.</p> <p><u>Концентрация в кредитном портфеле:</u></p> <p>Сценарий 1: реклассификация одного или нескольких заемщиков из состава ТОП-10 в III-V категорию качества;</p> <p>Сценарий 2: рост доли «плохих» кредитов по заемщикам из состава отраслей с наибольшим весом в портфеле Банка (2-3 отрасли).</p> <p><u>Концентрация в составе базы фондирования:</u></p> <p>Сценарий 1: изъятие средств одним или несколькими кредиторами из состава ТОП-10.</p> <p>Сценарий 2: снижение суммы привлечённых средств по 1-2 основным инструментам привлечения.</p>
4	Рыночный риск	<p><u>Валютный риск</u></p> <p>Сценарий 1: изменение курсов валют на 20% в день;</p> <p>Сценарий 2: изменение курсов валют на 30% в день;</p> <p><u>Фондовый риск:</u></p> <p>сценарий 1: Обесценение на 3% вложений в ценные бумаги (долговые и долевые ценные бумаги), оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>сценарий 2: обесценение на 5% вложений в ценные бумаги (долговые и долевые ценные бумаги), оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи.</p>

		<p>сценарий 3: Обесценение на 10% вложений в ценные бумаги (долговые и долевые ценные бумаги), оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>сценарий 4: Обесценение на 20% вложений в ценные бумаги (долговые и долевые ценные бумаги), оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p><u>Процентный риск:</u></p> <p>сценарий 1. Влияние изменения процентных ставок на 200 б.п.</p> <p>сценарий 2. Влияние изменения процентных ставок на 300 б.п.</p> <p>сценарий 3. Влияние изменения процентных ставок на 400 б.п.</p> <p>сценарий 4. Влияние изменения процентных ставок на 559 б.п.</p> <p>сценарий 5. Влияние изменения процентных ставок на 600 б.п.</p>
5	Риск потери ликвидности	<p>Фактором риска является отток привлеченных средств.</p> <p>сценарий 1 – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;</p> <p>сценарий 2 – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%-40%.</p>
6	Операционный риск	<p>Фактором риска являются потери от операционных убытков.</p> <p>сценарий 1: годовые потери с 95% доверительным интервалом,</p> <p>сценарий 2: годовые потери с 99% доверительным интервалом,</p> <p>сценарий 3: годовые потери с 99,9% доверительным интервалом,</p>
7	Кредитный риск контрагента ⁸	<p>Сценарий 1. Не выполнение контрагентом своих обязательств.</p>

⁸ В случае признания кредитного риска контрагента значимым.

Подходы по анализу чувствительности к кредитному риску:

– Анализ чувствительности по отношению к факторам кредитного риска применяется Банком в рамках оценки данного вида риска на основе стандартизированного подхода к расчету требований к капиталу по кредитному риску согласно в Инструкции ЦБ РФ № 180-И.

– В качестве основного фактора риска в рамках анализа чувствительности к кредитному риску рассматривается рост доли «плохих» ссуд (ссуд 4-5 категорий качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П).

– Потери по кредитному риску определяются суммами доначисления резервов и списаний безнадежной к взысканию задолженности по кредитным портфелям на горизонте анализа чувствительности.

- Возможные варианты использования результатов стресс-тестирования кредитного риска:

- изменение (пересмотр) лимитов;
- оценка готовности Банка к стрессовым ситуациям по кредитному риску;
- планирование действий при реализации стрессовых ситуаций;
- при необходимости корректировка модели бизнеса Банка.

Подходы по анализу чувствительности к процентному риску:

– Оценка процентного риска в рамках ВПОДК проводится в отношении процентного риска по инструментам банковской книги по методике, представленной в Порядке составления и представления отчетности ф.0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №4927-У.

– Стресс-тестирование в виде анализа чувствительности к факторам процентного риска может проводиться на базе данной методики с другими уровнями изменения процентных ставок в рамках сценариев анализа чувствительности.

- Возможные варианты использования результатов стресс-тестирования процентного риска:

- оценка потенциальных убытков, которые могут реализоваться в будущем из-за изменения процентных ставок,
- оценка размера капитала, необходимого для покрытия убытков, планирование размера капитала;
- оценка готовности Банка к стрессовым ситуациям по процентному риску;
- планирование действий при реализации стрессовых ситуаций;

Подходы по анализу чувствительности к риску концентрации:

- Подход к анализу чувствительности к риску концентрации определяется характером и степенью выявленной концентрации.

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

- Концентрации в составе базы фондирования Банка выявляется при наличии обязательств Банка перед кредиторами и вкладчиками (группами связанных кредиторов и

вкладчиков), доля каждого из которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов.

- Возможные варианты использования результатов стресс-тестирования:

- изменение (пересмотр) лимитов;
- оценка готовности Банка к стрессовым ситуациям по риску концентрации;
- планирование действий при реализации стрессовых ситуаций;
- при необходимости корректировка модели бизнеса Банка.

Подходы по анализу чувствительности к рыночному риску:

- 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;

- При стресс-тестировании процентного риска фактором риска является процентная ставка по инструментам торгового портфеля ценных бумаг, чувствительным к изменению процентных ставок;

- Возможные варианты использования результатов стресс-тестирования:

- диверсификация вложений по видам иностранных валют, по направлениям вложений денежных средств (портфель долевых инструментов, портфель облигаций Банка России, ОФЗ, портфель облигаций инвестиционного рейтинга и т.п.);
- изменение (пересмотр) лимитов;
- оценка готовности Банка к стрессовым ситуациям по рыночному риску;
- планирование действий при реализации стрессовых ситуаций;
- применение корректирующих действий по предложенным сценариям;
- при необходимости корректировка модели бизнеса Банка.

Подходы по анализу чувствительности к риску потери ликвидности:

- По риску потери ликвидности предполагается отток привлеченных средств и потери при срочной реализации ликвидных активов для покрытия этого оттока;

- Возможные варианты использования результатов стресс-тестирования:

- изменение (пересмотр) лимитов;
- оценка готовности Банка к стрессовым ситуациям по риску ликвидности;
- планирование действий при реализации стрессовых ситуаций;
- применение корректирующих действий по предложенным сценариям;
- при необходимости корректировка модели бизнеса Банка.

Подходы по анализу чувствительности к операционному риску:

-Тип стресс-тестирования – моделирование на основании исторических (реализованные в банке потери от операционных рисков за последние 8-10 лет) и гипотетических данных.

-Модель стресс-тестирования – VaR (value at risk) с историческим методом определения параметров функции распределения.

- Возможные варианты использования результатов стресс-тестирования операционного риска:

- оценка потенциальных убытков, которые могут реализоваться в будущем, и размера капитала, необходимого для покрытия убытков.
- оценка готовности Банка к стрессовым ситуациям по операционному риску;
- планирование действий при реализации стрессовых ситуаций;
- применение корректирующих действий по предложенным сценариям;
- при необходимости корректировка модели бизнеса Банка.