УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления ПАО "Контур.Банк"

_____подпись___Д.А.Бабушкин

__01 октября_2026г.

ПОЛОЖЕНИЕ
об Управлении рисков
ПАО "Контур.Банк"

г. Екатеринбург

Содержание:

1. Общие положения ..... **Ошибка! Закладка не определена.**
2. Задачи Управления 3
3. Структура и штаты Управления 4
4. Функции Управления 4
5. Права Управления 7
6. Взаимоотношения Управления с другими структурными подразделениями 7
7. Ответственность Управления 7

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Управление рисков (далее по тексту - Управление) является самостоятельным структурным подразделением ПАО "Контур.Банк" (далее по тексту - Банк). Управление в своей деятельности руководствуется:

- действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России;
- Уставом Банка, решениями общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Кредитного комитета Банка и Комитета по операционным рискам и бизнес-процессам;
- приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка, внутренними документами Банка;
- настоящим Положением.

1.2. Руководство Управлением осуществляет начальник Управления, который принимается (назначается) на должность приказом Председателя Правления Банка и увольняется (освобождается) от должности в соответствии с трудовым законодательством. Сотрудники Управления подчиняются начальнику Управления, начальник Управления непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка.

1.3. На должность начальника Управления назначается лицо, соответствующее квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством и нормативно-правовыми актами Банка России. Права, обязанности и ответственность начальника Управления устанавливаются должностной инструкцией.

1.4. Сотрудники Управления принимаются (назначаются) на должности приказом Председателя Правления Банка по представлению начальника Управления и увольняются (освобождаются) от должностей в соответствии с трудовым законодательством.

1.5. Квалификационные требования, права, обязанности и ответственность сотрудников Управления устанавливаются должностными инструкциями.

II. ЗАДАЧИ УПРАВЛЕНИЯ

На Управление возлагается выполнение следующих основных задач:

2.1. Обеспечение эффективного функционирования системы управления кредитным риском, риском ликвидности, рыночным риском, процентным риском, операционным риском, риском концентрации, риском потери деловой репутации, стратегическим риском (далее по тексту - банковскими рисками) и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и требований Банка России;

2.2. Координация работы структурных подразделений Банка по управлению банковскими рисками;

2.3. Организация разработки и реализации ВПОДК;

2.4. Разработка методологии определения значимых для Банка рисков и их оценки;

2.5. Определение показателей склонности к риску;

2.6. Разработка методов и процедур 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;

2.7. Осуществление на постоянной основе оценки уровня принимаемых Банком рисков;

2.8. Разработка системы контроля за достаточностью капитала;

2.9. Планирование капитала;

2.10. Контроль за состоянием ликвидности и уровнем банковских рисков;

2.11. Регулирование рисков в целях обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых Банком рисков в соответствии с определенными показателями склонности к риску;

2.12. Создание и внедрение системы внутренней отчётности по управлению рисками и капиталом, в том числе формируемой в рамках ВПОДК;

2.13. Оценка финансового положения контрагентов Банка – кредитных организаций, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
2.14. Проведение расчета резервов по юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам;
2.15. Проведение оценки финансовой устойчивости Банка и разработка мер по реализации Плана восстановления финансовой устойчивости;
2.16. Организация управления операционным риском.

III. СТРУКТУРА И ШТАТЫ УПРАВЛЕНИЯ

3.1. Структура и штаты Управления формируются на основе штатного расписания, утверждаемого Председателем Правления Банка.
3.2. Исходя из объемов работ, выполняемых сотрудниками Управления, структура и штаты Управления могут быть изменены Председателем Правления Банка.

IV. ФУНКЦИИ УПРАВЛЕНИЯ

4.1. Реализация требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), соблюдения банковской и коммерческой тайны и защиты персональных данных.
4.2. Предоставление в аналитическую базу данных о событиях операционного риска и потерях, понесенных вследствие его реализации, и в Управление внутреннего контроля информации о выявленных событиях операционного риска, регуляторного риска, риска потери деловой репутации, потерях от их реализации, присущих деятельности Управления и/или другого подразделения Банка (если риск выявлен в деятельности другого подразделения).
4.3. Предоставление в Управление внутреннего контроля (по запросу) информации, необходимой для осуществления им своих функций.
4.4. Обеспечение ведения делопроизводства и организации документооборота Управления в соответствии с внутрибанковскими нормативными и организационно-распорядительными документами.
4.5. Обеспечение эффективного функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом путем реализации ВПОДК и требований Банка России.
4.6. Централизация и координация работы структурных подразделений Банка по управлению банковскими рисками.
4.7. Организация разработки и реализации ВПОДК, ежегодного пересмотра документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, доведение до Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банком информации о необходимости внесения изменений в указанные документы.
4.8. Разработка стратегии по управлению рисками и капиталом и мониторинг ее реализации.
4.9. Разработка методики определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков и методики определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.
4.10. Разработка методологии определения значимых рисков и проведение оценки рисков, присущих деятельности Банка, на предмет их значимости.
4.11. Разработка методологии определения и определение показателей склонности к риску, планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала, а также плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.
4.12. Осуществление планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

4.13. Регулирование рисков в целях обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых Банком рисков в соответствии с определенными показателями склонности к риску (путем проведения оценки рисков и разработки рекомендаций для принятия решений органами управления Банка).
4.14. Разработка политик, положений, процедур Банка по управлению банковскими рисками, перечисленными в п.2.1. Положения, и капиталом; участие в разработке политик, положений, процедур Банка по управлению другими видами рисков.
4.15. Разработка внутренней методологии оценки банковских рисков, перечисленных в п. 2.1. Положения с учетом их значимости, и мониторинг ее соблюдения.
4.16. Организация управления операционным риском.
4.17. Выявление, оценка и мониторинг уровня принимаемых Банком рисков на постоянной основе. Разработка предложений по снижению уровня риска с учетом предложений структурных подразделений Банка:
4.17.1. Методологическая поддержка структурных подразделений Банка в процессе текущей оценки и управления банковскими рисками и капиталом;
4.17.2. Выявление и оценка потенциальных рисков перед совершением операции в соответствии с внутренними документами Банка;
4.17.3. Проведение анализа бизнес-процессов Банка, подготовка предложений по их оптимизации с целью снижения уровня операционного риска;
4.17.4. Составление профессиональных суждений об уровне риска в соответствии с внутренними документами Банка. Подготовка обоснований на уточнение классификации ссуд и распоряжений о реклассификации ссуд;
4.17.5. Проверка соответствия кредитных заявок физических лиц, принятых сотрудниками Управления организации обслуживания клиентов и продаж Дирекции розничного бизнеса, утвержденным в Банке условиям кредитования, оценка платежеспособности, кредитоспособности и финансового положения потенциальных заемщиков Банка – физических лиц, анализ и подготовка по ним заключений;
4.17.6. Проверка соответствия кредитных заявок юридических лиц субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденным в Банке условиям кредитования, оценка кредитоспособности потенциальных заемщиков Банка – юридических лиц, анализ и подготовка по ним заключений;
4.17.7. Проведение оценки финансового положения заемщиков – физических лиц, ссуды которых не входят в состав портфелей однородных ссуд, в течение периода кредитования и залогодателей – физических лиц в случае учета обеспечения при расчете и формировании резерва на возможные потери по ссудам;
4.17.8. Проведение оценки финансового положения заемщиков/поручителей/залогодателей/ принципалов/контрагентов Банка - юридических лиц (в том числе кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
4.17.9. Проведение расчета резервов на возможные потери по ссудам, выданным юридическим и физическим лицам, и ежемесячное планирование их формирования;
4.17.10. Проведение расчета резервов на возможные потери по юридическим и физическим лицам и ежемесячное планирование их формирования;
4.17.11. Проведение оценки рыночного риска по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка;
4.17.12. Формирование и ведение базы данных Справочника связанных заемщиков – физических лиц;
4.17.13. Предоставление информации по показателям деятельности банков-контрагентов по запросу руководства Банка или руководителей структурных подразделений Банка;
4.17.14. Оперативное информирование руководства Банка и руководителей соответствующих структурных подразделений об изменении финансового положения кредитных организаций – контрагентов;

4.17.15. Разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению банковских рисков, в том числе разработка рекомендаций по минимизации кредитных рисков в целях формирования качественного ссудного портфеля;
4.17.16. Внедрение совместно со структурными подразделениями методик качественной и количественной оценки принимаемых Банком рисков, процедур проведения оценки рисков, механизмов мониторинга уровня принимаемых рисков в целях совершенствования системы управления банковскими рисками и капиталом;
4.17.17. Апробация методик оценки банковских рисков;
4.17.18. Осуществление контроля за целевым использованием ссуд и соответствием принятого обеспечения требованиям нормативных актов Банка России в случае формирования резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения I и II категории качества в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.
4.18. Разработка системы лимитов:

- осуществление расчета лимитов структурным подразделениям Банка по отдельным видам операций;
- формирование предложений по установлению лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, и др. и вынесение их на рассмотрение органов управления Банка;
- формирование предложений по изменению установленных лимитов (пересмотр лимитов) на основании результатов оценки рисков, достаточности капитала и выполнения обязательных нормативов и вынесение их на рассмотрение органов управления Банка;
- разработка системы контроля за достаточностью капитала;
- мониторинг и контроль за объемами значимых рисков и соблюдением подразделениями установленных лимитов;
- информирование исполнительных органов управления Банка о достижении установленных сигнальных значениях и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов.

4.19. Участие в разработке и пересмотре Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случаях возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
4.20. Разработка методов проведения стресс-тестирования рисков, оценки собственных средств (капитала), обязательных нормативов и финансовой устойчивости Банка:

- разработка процедур проведения стресс-тестирования;
- разработка сценариев стресс-тестирования;
- организация и проведение стресс-тестирования;
- проведение расчетов и анализ результатов, полученных при стресс-тестировании.

4.21. Разработка и формирование внутренней отчетности по управлению рисками и капиталом, в том числе в рамках ВПОДК:

- разработка внутренней отчетности по управлению рисками и капиталом и методологии ее формирования;
- формирование внутренней отчетности по управлению рисками, капиталом и обязательных нормативах;
- проведение анализа внутренней отчетности по управлению рисками, капиталом, об обязательных нормативах и подготовка информации для органов управления Банка.

4.22. Своевременная подготовка и предоставление в Банк России/Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка полной и достоверной информации в соответствии с Перечнем форм отчетности, утвержденным Председателем Правления Банка.
4.23. Осуществление оценочного расчета собственных средств (капитала) Банка и обязательных нормативов: факторный анализ с целью выявления влияния отдельных сделок на величину собственных средств (капитала) Банка и величину обязательных нормативов.
4.24. Проведение оценки финансовой устойчивости Банка (в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов), мониторинга индикаторов и разработка мер по реализации Плана восстановления финансовой устойчивости. Подготовка Отчёта о выполнении

Мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости и вынесение его на рассмотрение Правления до урегулирования финансовой устойчивости.
4.25. Осуществление управления и контроля за состоянием ликвидности.
4.26. Осуществление взаимодействия и переписки по вопросам методологи и оценки банковских рисков, ВПОДК с надзорными органами Банка России совместно с Управлением внутреннего контроля Банка, Уральским банковским союзом, Ассоциацией банков России.
4.27. Подготовка предложений и (или) рекомендаций для рассмотрения Советом директоров Банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии необходимости) на основании результатов оценки эффективности функционирования и организации системы оплаты труда, проводимой Управлением по работе с персоналом, а также в иных случаях.
4.28. Разработка в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.
4.29. Разработка технических заданий на автоматизацию внутренних методик, процессов оценки рисков, расчетов величины резервов, обязательных нормативов, собственных средств (капитала) и внутренней отчетности по управлению рисками и капиталом и др.
4.30. Обеспечение качества данных в информационных системах Банка в части данных, вносимых сотрудниками Управления в информационные системы Банка.
4.31. Обеспечение выполнения требований, изложенных в Плане обеспечения непрерывности и восстановления деятельности ПАО «Контур.Банк».

V. ПРАВА УПРАВЛЕНИЯ

5.1. Управление имеет право:
5.1.1. вносить предложения Председателю Правления Банка по организации эффективной работы Управления;
5.1.2. участвовать в обсуждении, согласовании проектов внутренних нормативных документов Банка, касающихся вопросов взаимодействия с другими структурными подразделениями по вопросам, отнесенным к функции Управления;
5.1.3. запрашивать в других структурных подразделениях информацию, необходимую для выполнения функций Управления.
5.2. Права Управления осуществляются его начальником и сотрудниками в пределах, установленных настоящим Положением и должностными инструкциями сотрудников.

VI. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ С ДРУГИМИ СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ

6.1. Управление при реализации своих функций взаимодействует со всеми структурными подразделениями Банка.
6.2. При осуществлении сотрудниками Управления взаимодействия с другими структурными подразделениями Банка либо сотрудниками Банка начальник Управления координирует взаимоотношения в соответствии с действующими Положениями о структурных подразделениях.

VII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ

7.1. Управление несет ответственность за:
7.1.1. ненадлежащее исполнение или неисполнение возложенных на Управление задач и функций;

7.1.2. несвоевременное представление Управлением установленной отчетности и информации, полноту и достоверность сведений, предоставляемых Председателю Правления Банка, в структурные подразделения, в надзорные органы и органы исполнительной власти;
7.1.3. несоблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, в том числе по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, соблюдения банковской и коммерческой тайны, защиты персональных данных, а также внутренних локальных, организационно-распорядительных актов Банка, регламентирующих деятельность Управления.
7.2. Начальник Управления несет персональную ответственность за руководство повседневной деятельностью Управления в объеме, предусмотренном настоящим Положением, заключенным с ним трудовым договором и должностной инструкцией. Порядок привлечения начальника Управления к ответственности определяется Правилами внутреннего трудового распорядка.
7.3. Сотрудники Управления несут ответственность за исполнение своих полномочий в объеме, предусмотренном соответствующими трудовыми договорами и должностными инструкциями, в порядке, определенном Правилами внутреннего трудового распорядка.