

Предварительно утвержден  
Советом директоров ПАО Банк «Кузнецкий»  
Протокол № \_\_15\_\_ от « \_\_17\_\_ » \_\_\_\_августа\_\_\_\_ 2020 г.

Утвержден  
Годовым общим собранием акционеров ПАО Банк «Кузнецкий»  
Протокол № \_ 01\_ от « \_\_25\_\_ » \_\_\_\_сентября\_\_\_\_ 2020 г.

Подтвержден Ревизионной комиссией  
ПАО Банк «Кузнецкий»

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**Публичного акционерного общества**  
**Банк «Кузнецкий»**  
**за 2019 год**

**Пенза, 2020 г.**

## 1. СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» В ОТРАСЛИ.

Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» (далее по тексту - «Банк» или ПАО Банк «Кузнецкий») создано в соответствии с решением учредителей (протокол № 1 от 06.01.1990 года) в форме товарищества с ограниченной ответственностью в г. Кузнецке Пензенской области и зарегистрировано Банком России 26 октября 1990 года, под номером 609.

Решением Общего собрания участников Банка (протокол № 3 от 25.09.1999 года) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий».

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников Банка (протокол № 8 от 05.08.2011 года) ООО Банк «Кузнецкий» 19.01.2012 года реорганизовано в форме преобразования в Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий» (протокол № 1 от 01 июля 2015 года) наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определены как Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий», ПАО Банк «Кузнецкий».

В рамках проводимой Центральным банком России реформы пропорционального регулирования банковского сектора России Банк «Кузнецкий» в ноябре 2018 года получил статус банка с базовой лицензией.

### *Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.01.2020 года:*

Вид лицензии (деятельности, работ)	Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	609
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12.11.2018 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

На сегодняшний день Банк является единственным пензенским региональным банком и работает на рынке банковских услуг около 30 лет. Банк специализируется на обслуживании физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей. Услугами Банка пользуются около 7.3 тысячи юридических и свыше 54 тысяч физических лиц.

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Банка входили 24 дополнительных офиса, 3 операционных офиса и 1 операционные кассы вне кассового узла. В городе Пенза и Пензенской области расположены 26 внутренних структурных подразделений, в Республике Чувашия, г. Чебоксары – 1 операционный офис и в г. Самара – 1 операционный офис.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 428.

Рейтинги, присвоенные Банку на информационном сайте КУАП.Ru на 01.01.2020г.\*

Показатель	Номер позиции в рейтинге	Номер позиции в рейтинге	Изменение позиции
	01.01.2019	01.01.2020	за 2019 год
Активы - нетто	243	222	21
Капитал	293	277	16
Кредиты ЮЛ (брутто)	185	172	13
Кредиты ФЛ (брутто)	167	142	25
Портфель ценных бумаг	226	169	57
Депозиты ФЛ (вклады)	175	158	17
Депозиты ЮЛ	199	172	27
Средства ЮЛ	205	176	29
Средства ФЛ	189	167	22
Чистая процентная маржа,%	196	223	-27
Чистый процентный доход	235	211	24
Чистый комиссионный доход	142	130	12
Н1.0	316	311	5
Чистая прибыль	229	253	-24
Кол-во КО	484	442	-42

\*По данным сайта [www.КУАП.ru](http://www.КУАП.ru)

Членство в ассоциациях и организациях:

1. Член Ассоциация российских банков
2. Член Ассоциации «Россия»
3. Член союза «Пензенская областная торгово-промышленная палата»
4. Член Ассоциации промышленников Пензенской области
5. Член союза «Торгово-промышленная палата Чувашской Республики»
6. Член союза «Торгово-промышленная палата Самарской области»
7. Член Международной телекоммуникационной ассоциации SWIFT
8. Коллективный член Международной Академии менеджмента
9. Член Международной Платежной Системы MasterCard Worldwide
10. Член Платежной Системы МИР
11. Участник Национальной системы платежных карт
12. Член Некоммерческого партнерства «Содружество пензенских землячеств»;
13. Член Пензенского Областного Общественного учреждения «Центр Бизнес сообществ «Венец».

Банк, являясь единственным региональным банком, успех своего развития неразрывно связывает с развитием Пензенского региона и стремится к укреплению своего потенциала и реализации возможностей российского рынка.

## **2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ».**

Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг, комплексное банковское обслуживание и нацелен на постоянное улучшение качества сервиса, выстраивание долгосрочных отношений с клиентами и дальнейшее развитие своего бренда. Цель клиентской политики Банка — рост уровня лояльности клиентов. Для этого Банк предлагает широкий набор современных и удобных продуктов, а также обеспечивает высокое качество обслуживания.

Приоритетными направлениями Банка являются:

- Корпоративный бизнес;
- Розничный бизнес;
- Операции на финансовых рынках.

### **Корпоративный бизнес**

- Кредитные программы для корпоративных клиентов;

- Привлечение депозитов юридических лиц;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Зарплатные проекты;
- Гарантии и аккредитивы.

#### **Розничный бизнес**

- Кредитные программы для физических лиц;
- Привлечение денежных средств во вклады;
- Выпуск банковских карт;
- Денежные переводы;
- Прием коммунальных и иных платежей;
- Валютно-обменные операции;
- Аренда сейфовых ячеек.

#### **Операции на финансовых рынках**

- Вложения в ценные бумаги;
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке.

### **3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**

По состоянию на 1 января 2020 года были достигнуты следующие результаты работы Банка:

- величина активов Банка составила 6 554 087 тыс. рублей, увеличившись в сравнении с 01.01.2019 г. на 753 562 тыс. рублей (или на 13%);
- собственный капитал составил 676 523 тыс. рублей;
- уставный капитал составляет 225 035 тыс. руб.;
- величина прибыли после налогообложения за 2019 год составила 32 801 тыс. руб.;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили на 01.01.2020 года 5 595 367 тыс. руб., увеличившись на 16%;
- привлеченные денежные средства физических лиц увеличились на 14,7% и составили 3836462 тыс. руб.;
- количество открытых счетов юридических лиц на 01.01.20 – 9153 шт.
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, составила 4 323 976 тыс. руб.;
- количество открытых счетов физических лиц составило 66974 шт.;
- количество банковских карт составило 32 544 шт., увеличившись на 2%.

### **4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ (АТОМНАЯ ЭНЕРГИЯ, ТЕПЛОВАЯ ЭНЕРГИЯ, ЭЛЕКТРИЧЕСКАЯ ЭНЕРГИЯ, ЭЛЕКТРОМАГНИТНАЯ ЭНЕРГИЯ, НЕФТЬ, БЕНЗИН АВТОМОБИЛЬНЫЙ, ТОПЛИВО ДИЗЕЛЬНОЕ, МАЗУТ ТОПОЧНЫЙ, ГАЗ ЕСТЕСТВЕННЫЙ (ПРИРОДНЫЙ), УГОЛЬ, ГОРЮЧИЕ СЛАНЦЫ, ТОРФ И ДР.) В НАТУРАЛЬНОМ ВЫРАЖЕНИИ И В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ.**

Банк в качестве потребляемых энергетических ресурсов использует только электроэнергию, тепловую энергию и автомобильный бензин, и дизтопливо:

№ п/п	Наименование энергетического ресурса	Использовано за 2019 год	
		в натуральном выражении	в денежном выражении, тыс. руб.
1	Электроэнергия	760374 кВт.ч	5087,9
2	Тепловая энергия	704Гкал	1186,0

3	Бензин	22725 л.	1031,6
4	Дизельное топливо	8805 л.	396,9

## 5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ».

В декабре 2017 года Советом директоров Банка была утверждена Стратегия развития Банка «Кузнецкий» на период 2018-2020 гг., основными целями которой являются:

- достижение значения собственных средств (капитала) Банка на конец 2020 года не ниже 1 млрд. руб., в том числе с долей капитала 1-ого уровня не ниже 60%;
- включение в «top-250» банков РФ по размеру активов и капиталу;
- включение в «top-100» банков РФ по рентабельности капитала (ROE) и рентабельности активов (ROA);
- поддержание чистой процентной маржи на уровне 6%;
- поддержание в структуре привлеченных средств доли привлеченных средств физических лиц не выше 65%;
- повышение качества обслуживания клиентов;
- увеличение доли хозяйствующих субъектов, привлеченных на обслуживание в Банк до 16% на 01.01.2021 года;
- усовершенствование системы управления рисками согласно требованиям Банка России;
- повышение операционной эффективности Банка, снижение показателя СТИ до уровня 62%;
- ограничение уровня просроченной задолженности по ссудам – не более 6%;
- поддержание уровня совокупных резервов к кредитам на уровне – 10,0 - 11,0%;
- участие в партнерских программах кредитования малого и среднего бизнеса;
- укрепление позиций на рынке банковских услуг Пензенской области как универсального коммерческого банка;
- расширение сети офисов с целью повышения доступности банковских услуг для клиентов Банка;
- в части ИТ-технологий: модернизация функционала и развития программного обеспечения систем дистанционного банковского обслуживания для юридических и физических лиц;
- в части повышения информационной безопасности банковских процессов: совершенствование средств защиты информационных потоков, сетей и серверов.

В августе 2018 года на собрании акционеров Банка (протокол №3 от 6 августа 2018 года) был утвержден Бизнес-план Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» на 2019-2020 гг., где были уточнены параметры развития на ближайшие два года в связи с получением Банком статуса банка с базовой лицензией и некоторым изменением бизнес- модели, в том числе с получением разрешения на проведение операций по привлечению денежных средств от физических лиц в иностранной валюте.

## 6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ».

Наименование показателя	2019 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров  21.05.2019 г. 22.05.2019 г. № 1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00084431345
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	19 000 000

Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	01 июня 2019 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2018 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	32,41 %
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	19 000 000
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Нет
<b>Наименование показателя</b>	<b>2019 год</b>
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Внеочередное общее собрание 08.11.2019 г. 11.11.2019 г. № 2
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00066656324
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	15 000 000
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	19 ноября 2019 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 9 месяцев 2019 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему,

	которые зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	41,25 %
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	15 000 000
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Нет

## **7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ».**

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденной Советом Директоров Банка.

Система управления рисками Банка создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования 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;

- 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 (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления определено «Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риск, риск концентрации.

По результатам ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков, в течении 2019 года значимыми признаны следующие виды рисков: кредитный, рыночный, операционный, риск потери ликвидности, риск концентрации и процентный риски.

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.

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.

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

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

Управление рисками Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком.

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

#### *Кредитный риск*

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом. Кредитный риск может возникать вследствие внешних событий, к которым относятся риски политических, социальных, экономических, геофизических и других ситуаций в стране и регионе и внутренних обстоятельств, непосредственно связанных с деятельностью Банка или конкретного контрагента.

Процедуры управления кредитным риском включают:

- идентификацию, количественную и качественную оценку кредитного риска;
- ограничение и снижение кредитного риска;
- контроль за уровнем совокупного кредитного риска и на уровне отдельных заемщиков (групп заемщиков);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия кредитного риска.



Оценка и мониторинг кредитного риска проводятся как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля.

В Банке установлены лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов), лимиты на концентрацию кредитного риска по отраслям и регионам, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевой уровень кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются Правлением Банка.

Лимиты на потребность в капитале, показатели склонности к кредитному риску и целевой уровень кредитного риска утверждаются Советом Директоров Банка на ежегодной основе в рамках актуализации «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

В целях ограничения кредитного риска в Банке реализуются процедуры резервирования, лимитирования кредитных операций, принятия ликвидного обеспечения, диверсификации кредитного риска.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

*Рыночный риск* – риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски.

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых значений при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. Подверженность рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, производными финансовыми инструментами, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Оценка рыночного риска Банка проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Риск возникновения потерь вследствие изменения валютных курсов определяется величиной открытой валютной позиции. Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений (лимитов). Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В целях регулирования и минимизации валютного риска Банком проводится постоянный мониторинг колебания курсов иностранных валют, используется эффект диверсификации валютной корзины, своевременно фиксируются текущие прибыль и убытки от валютных операций.

Для оценки банковских рисков под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку банковских рисков при изменении условий деятельности в соответствии с используемыми прогнозными сценариями.

Банк придерживается консервативного подхода при формировании портфеля ценных бумаг, отдавая предпочтение высоколиквидным и высококачественным финансовым активам (государственные облигации Российской Федерации, купонные облигации Банка России), что позволяет оценивать уровень риска в отношении указанных активов как достаточно низкий.

Риск возникновения в дальнейшем отрицательного финансового результата по операциям с ценными бумагами Банка в основном связан с внешними факторами, особенно с макроэкономической ситуацией и темпами роста национальной экономики.

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

Причинами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств;
- изменение стоимости привлечения/размещения ресурсов: колебания рыночных цен на финансовые активы, волатильность валютных курсов.

Ответственными подразделениями Банка, осуществляющими оценку и контроль состояния ликвидности, являются Аналитическое управление и Казначейство, материалы которых не реже двух раз в месяц, представляются на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами (коллегиальный орган, созданный для управления риском потери ликвидности). Ответственное лицо за управление ликвидностью в Банке назначается Приказом Председателя Правления. В случае возникновения конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью, решение принимается в пользу последней.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ПАО Банк «Кузнецкий»

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие методы:

- оценка ежедневной платежной позиции на основе анализа движения денежных средств;
- анализ динамики и прогноза нормативов ликвидности;
- оценка структуры и качества активов и пассивов;
- анализ разрывов в сроках погашения требования и обязательств Банка, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения;
- анализ подверженности Банка риску ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях.

Управление риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств. В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидные активы для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств. Банковский портфель облигаций высоконадежных эмитентов в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям кредитования, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами. Также, в целях поддержания резерва ликвидности, Банк размещает денежные средства в безрисковые активы (депозиты в Банке России), которые могут быть востребованы Банком в минимальные сроки. Устойчивость депозитной базы обеспечивается культурой обслуживания, расширением предоставляемых услуг, повышением доверия клиентов к Банку.

Стресс-тестирования риска потери ликвидности проводится на регулярной основе с периодичностью, установленной внутренними документами Банка. В качестве фактора риска при стресс-тестировании ликвидности Банком рассматривается отток привлеченных средств и потери при срочной реализации ликвидных активов для покрытия этого оттока.

С целью недопущения проблем с ликвидностью Банк, в зависимости от макроэкономической ситуации и изменений финансового положения, может ввести план превентивных мероприятий в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

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

Операционный риск охватывает всю деятельность Банка, ему подвержены все операции, транзакции и структурные подразделения, кроме этого операционный риск выступает источником возникновения других видов риска, и его реализация может привести к большим финансовым и материальным потерям.

Система управления операционным риском направлена на поддержание данного риска на приемлемом для Банка уровне, а также на максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков, связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями)

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов данного риска, ежемесячной оценки индикаторов риска, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В целях ограничения (минимизации) операционного риска Банк использует следующие механизмы и процедуры:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;

- 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.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России 652 – П «О порядке расчета размера операционного риска».

*Процентный риск* банковской книги представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов и (или) обесценения балансовых и внебалансовых требований (активов) и (или) увеличение величины обязательств в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- Гэп-риск, возникающий в результате несоответствия временной структуры активов и обязательств банковского портфеля по срокам до погашения (востребования) или изменения процентных ставок. Различают риск параллельного и непараллельного сдвига кривой процентных ставок.

- Базисный риск, возникающий в связи с тем, что по разным инструментам банковского портфеля величина изменения ставок может зависеть от разных кривых процентных ставок, в результате чего величина изменения ставок по инструментам, имеющим один и тот же срок до погашения (или до изменения ставок), при изменении рыночных ставок может быть разной.

- Риск опциональности, возникающий из-за наличия в портфеле банка производных финансовых инструментов в виде опционов и так называемых встроенных опционов, то есть условий договоров различных активных и пассивных балансовых и внебалансовых продуктов, предусматривающих для Банка и его клиентов возможность изменения объемов, срочности денежных потоков или величины процентных ставок по инструменту.

Банк управляет процентным риском с целью оптимизации соотношения риска и доходности, минимизации потенциальных потерь и стабилизации процентной маржи вне зависимости от рыночных условий.

Операциями Банка, которые подвержены процентному риску, являются операции с инструментами, которые отражаются на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых

инструментов, в отношении которых кредитная организация осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"(далее - Положение Банка России № 511-П), а также производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" для отнесения их к инструментам хеджирования, вне зависимости от того, рассчитывается по ним рыночный риск в соответствии с Положением Банка России №511-П или не рассчитывается.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

В целях ограничения процентного риска Банк использует: допустимые объемы операций, определяемые финансовым планом и лимитами по операциям; постоянный контроль за выполнением финансового плана Правлением и Советом Директоров; процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении показателем процентного риска сигнального значения.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ.

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

Факторами риска концентрации являются:

- контрагент / группа связанных контрагентов;
- инструменты одного типа, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- контрагенты в одном секторе экономики;
- контрагенты в одной географической зоне;
- требования в одной валюте;
- контрагенты, результаты которых зависят от общих видов деятельности, группы товаров и услуг;
- идентичные виды обеспечения;
- виды доходов;
- источники ликвидности.

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации разработаны таким образом, чтобы соответствовать бизнес-модели Банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций, и требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У, и охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку.

Риск концентрации проявляется, главным образом, в рамках кредитного риска, поскольку доля кредитного портфеля Банка в структуре активов составляет более 50%, возможные убытки могут быть значительными. При оценке кредитного риска используются показатели концентрации кредитного риска на заемщика (группу связанных заемщиков) (H6) и концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (H25);

В целях ограничения риска концентрации Банк использует лимитирование. Объемы вложений в инструменты определены в финансовом плане на год. Банк имеет право установить лимиты по отдельным видам операций.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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

С целью минимизации уровня правового риска и риска потери деловой репутации Банк применяет следующие процедуры, в том числе:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;

- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера, и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.
- обеспечивает защиту информации для предотвращения утечки данных в целях недобросовестной конкуренции;
- организует систему разработки, согласования и утверждения типовых форм договоров и сделок, отвечающую требованиям правовой защиты интересов Банка, устанавливает требование по согласованию проводимых операций с юридической службой в установленных случаях;
- с целью недопущения хищений и злоупотреблений применяет такие ограничительные меры, как ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, устанавливается лимит выдачи денежных средств под отчет и др.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

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

Комплаенс является частью корпоративной культуры Банка. В Банке разработаны и применяются «Кодекс корпоративного поведения и деловой этики» и «Кодекс корпоративного управления Банка», обязательные для выполнения всеми сотрудниками банка, руководством Банка и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

Управление COMPLIANCE-риском состоит из следующих этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и/или минимизация.

Основным методом минимизации COMPLIANCE-риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов COMPLIANCE-риска.

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

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

Инструментом управления Стратегическим риском Банка является разработка стратегических и операционных планов, с определением перспективных направлений развития бизнеса, сильных и слабых сторон деятельности Банка. Решения принимаются исходя из имеющихся финансовых,

кадровых ресурсов и наличия ограничений по капиталу и нормативам и позволяющим обеспечить приемлемую рентабельность капитала Банка.

Банк разрабатывает и формирует организационную структуру, призванную наиболее эффективно решать поставленные перед ним задачи, и определяет порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера, и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Управленческие решения об участии в инвестиционных, кредитных и других проектах принимаются коллегиально с учетом факторов стратегического риска.

В Банке сформирована многоуровневая информационная система и система документооборота, призванная предоставить лицам, принимающим решения, максимально точную, полную и своевременную информацию с целью избегания недостоверности или искажения первичных исходных данных.

#### **8. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ.**

Банк сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, в 2019 году не совершал.

#### **9. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.**

*Сделки по предоставлению кредита в 2019 г.:*

<p><i>Лицо, заинтересованное в сделке (полное фирменное наименование (для юридических лиц) или фамилия, имя, отчество (для физического лица))</i></p>	<p><i>Основания, по которому (по которым) лицо (лица) признано (признаны) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки, доля участия заинтересованного лица (заинтересованных лиц) в уставном (складочном) капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) Банка и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки (указывается для каждой сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял два или более процента балансовой стоимости активов Банка)</i></p>	<p><i>Существенные условия сделки</i></p>	<p><i>Орган управления, принявший решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения)</i></p>
<p>Зейналова Любовь Гамлетовна</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Кредитный договор сумма 500 000 р., срок 60 мес., ставка 10,5%, погашение – ежемесячно дифференцированными</p>	<p>Совет директоров</p>

		платежами, без обеспечения	
Голяев Евгений Викторович	Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	Кредитный договор сумма 5 000 000 р., срок 60 мес., ставка 10,5%, погашение – ежемесячно аннуитетными платежами, без обеспечения	Совет директоров
Журавлев Евгений Александрович	Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	Кредитный договор сумма 300 000 р., срок 12 мес., ставка 19,99%, погашение – ежемесячно аннуитетными платежами, без обеспечения	Совет директоров
Дралин Михаил Александрович Есяков Дмитрий Сергеевич	Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	Кредитный договор об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», заключенный между ООО «Аквилон-лизинг» и ПАО Банк «Кузнецкий» на сумму 18 000 000-00 руб., срок действия кредитной линии – по 17.05.2024 г., дата погашения – не позднее 18.06.2024 г., процентная ставка – 11,5% годовых	Совет директоров
Дралин Михаил Александрович Есяков Дмитрий Сергеевич	Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	Кредитный договор об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», заключенный между ООО «Аквилон-лизинг» и ПАО Банк «Кузнецкий» на сумму 15 000 000-00 руб., срок действия кредитной линии – по 28.10.2024 г., дата погашения – не позднее 28.11.2024 г., процентная ставка – 11% годовых	Совет директоров
Голяев Евгений Викторович	Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	Соглашение о предоставлении овердрафта, заключенное между ПАО Банк «Кузнецкий» и АО «Волгостальмонтаж» на сумму 3 000 000 рублей, срок кредита 12 месяцев, процентная ставка – 14,5% годовых, комиссия за резервирование кредитных ресурсов-1 % годовых; срок выдаваемых траншей – не более 30 календарных дней; плата за ведение счета при установлении лимита овердрафта -37 000 руб. Обеспечение - поручительство Белякова Сергея Александровича, Голяева Евгения Викторовича максимальной суммой ответственности- 3 547 039 руб.	Совет директоров
Голяев Евгений Викторович	Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	Кредитный договор об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», заключенный между АО «Визит» и ПАО Банк «Кузнецкий» на сумму 60 000 000 рублей, срок действия – до 22.10.2021, дата погашения – 24.11.2021, процентная ставка – 8,5% годовых	Совет директоров

**Сделки по оформлению поручительства в 2019 г.:**

<p><i>Лицо, заинтересованное в сделке (полное фирменное наименование (для юридических лиц) или фамилия, имя, отчество (для физического лица))</i></p>	<p><i>Основания, по которому (по которым) лицо (лица) признано (признаны) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки, доли участия заинтересованного лица (заинтересованных лиц) в уставном (складочном) капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) акционерного общества и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки (указывается для каждой сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял два или более процента балансовой стоимости активов Банка)</i></p>	<p><i>Существенные условия сделки</i></p>	<p><i>Орган управления, принявший решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения)</i></p>
<p>Голяев Евгений Викторович</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Договор поручительства, заключенный между ПАО Банк "Кузнецкий" и гр. Голяевым Е.В., обеспечивающий исполнение обязательств по Соглашению о предоставлении овердрафта, заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и АО «Волгостальмонтаж», на сумму 3 000 000-00 рублей, срок кредита – 12 месяцев, процентная ставка- 14,5% годовых, комиссия за резервирование кредитных ресурсов-1 % годовых; срок выдаваемых траншей – не более 30 календарных дней; плата за ведение счета при установлении лимита овердрафта -37 000 руб. Условия поручительства – солидарная ответственность, максимальная сумма ответственности поручителя - 3 547 039 руб.</p>	<p>Совет директоров</p>

**Сделки по оформлению залога в 2019 г.:**

<p><i>Лицо, заинтересованное в сделке (полное фирменное наименование (для юридических лиц) или фамилия, имя, отчество (для физического лица))</i></p>	<p><i>Основания, по которому (по которым) лицо (лица) признано (признаны) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки, доли участия заинтересованного лица (заинтересованных лиц) в уставном</i></p>	<p><i>Существенные условия сделки</i></p>	<p><i>Орган управления, принявший решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого</i></p>



	<p><i>(складочном) капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) акционерного общества и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки</i></p> <p><i>(указывается для каждой сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял два или более процента балансовой стоимости активов Банка)</i></p>		<p><i>решения)</i></p>
<p>Дралин Михаил Александрович</p> <p>Есяков Дмитрий Сергеевич</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Договор залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг», обеспечивающий исполнение обязательств по Кредитному договору об открытии невозобновляемой кредитной линии №032-18ДКЛЮ5 от 21.09.2018 г., заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг» на сумму 25 000 000-00 руб., срок кредита - до 01.08.2023 г., процентная ставка – 10,5% годовых.</p> <p>Предмет залога - полуприцеп-цистерна SF3025 2018 г.в., VIN X8ASF3025J0000007, общей рыночной стоимостью 3 000 000-00 руб., общей залоговой стоимостью 1 650 000,00 руб.</p>	<p>Совет Директоров</p>
<p>Дралин Михаил Александрович</p> <p>Есяков Дмитрий Сергеевич</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Договор залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг», обеспечивающий исполнение обязательств по кредитному договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 002-18ДКЛЮ5 от 22.01.2018 г., заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг» на сумму 25 000 000-00 руб., срок кредита - до 31.12.2022 г., процентная ставка – 11,5% годовых.</p> <p>Предмет залога: Комплект оборудования для участка инфракрасной сушки 2018 г.в., общей рыночной стоимостью 3 840 000-00 руб., общей залоговой стоимостью – 1 728 000,00 руб.</p>	<p>Совет Директоров</p>
<p>Дралин Михаил Александрович</p> <p>Есяков Дмитрий Сергеевич</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Договор залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг», обеспечивающий исполнение обязательств по</p>	<p>Совет Директоров</p>

		<p>кредитному договору об открытии невозобновляемой кредитной линии №002-18ДКЛ05 от 22.01.2018 г., заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг» на сумму 25 000 000-00 руб., срок кредита - до 31.12.2022 г., процентная ставка – 11,5% годовых.</p> <p>Предмет залога - машина дорожная разметочная МДР-5 ТС550 2019 г.в., общей рыночной стоимостью 6 700 000-00 руб., общей залоговой стоимостью – 3 015 000,00 руб.</p>																
<p>Дралин Михаил Александрович</p> <p>Есяков Дмитрий Сергеевич</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Договор залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг», обеспечивающий исполнение обязательств по кредитному договору об открытии невозобновляемой кредитной линии №016-18ДКЛ05 от 08.05.2018 г., заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг» на сумму 25 000 000-00 руб., срок кредита - до 31.12.2022 г., процентная ставка – 11% годовых.</p> <p>Предмет залога - комплект оборудования для испытаний смесей асфальтобетона по ПНСТ 183-2016 и 184-2016 2019 г.в., общей рыночной стоимостью 1 692 000-00 руб., общей залоговой стоимостью – 761 400,00 руб.</p>	<p>Совет Директоров</p>															
<p>Дралин Михаил Александрович</p> <p>Есяков Дмитрий Сергеевич</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Договор залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг», обеспечивающий исполнение обязательств по кредитному договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 032-18ДКЛ05 от 21/09/2018, заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг» на сумму 25 000 000,00 рублей, срок кредита - до 01/08/2023, процентная ставка – 10,5%.</p> <p>Предмет залога:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Наименование</th> <th>Рыночная стоимость, руб.</th> <th>Залоговая стоимость, руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Фрезерный станок с ЧПУ мод. «Beaver 24RF (E2-1325C(9KWCS)-A axis)»</td> <td>1 820 000</td> <td>819 000</td> </tr> <tr> <td>Фрезерный станок с ЧПУ мод. «Beaver 30AVLT8 (E1-2130C (9KW CS))»</td> <td>1 820 000</td> <td>819 000</td> </tr> <tr> <td>Станок кромкооблицовочный мод. FL-5001UQL-2 (NB7CJQ)</td> <td>1 981 000</td> <td>891 450</td> </tr> <tr> <td>Пресс роликовый</td> <td>403 000</td> <td>181 350</td> </tr> </tbody> </table>	Наименование	Рыночная стоимость, руб.	Залоговая стоимость, руб.	Фрезерный станок с ЧПУ мод. «Beaver 24RF (E2-1325C(9KWCS)-A axis)»	1 820 000	819 000	Фрезерный станок с ЧПУ мод. «Beaver 30AVLT8 (E1-2130C (9KW CS))»	1 820 000	819 000	Станок кромкооблицовочный мод. FL-5001UQL-2 (NB7CJQ)	1 981 000	891 450	Пресс роликовый	403 000	181 350	<p>Совет Директоров</p>
Наименование	Рыночная стоимость, руб.	Залоговая стоимость, руб.																
Фрезерный станок с ЧПУ мод. «Beaver 24RF (E2-1325C(9KWCS)-A axis)»	1 820 000	819 000																
Фрезерный станок с ЧПУ мод. «Beaver 30AVLT8 (E1-2130C (9KW CS))»	1 820 000	819 000																
Станок кромкооблицовочный мод. FL-5001UQL-2 (NB7CJQ)	1 981 000	891 450																
Пресс роликовый	403 000	181 350																

		<table border="1"> <tr> <td>проходного типа мод. «T-RP 135»</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>ТВЧ Пресс-вайма сборочная автоматическая для рамочных конструкций мод. Master Assembler 800A</td> <td>1 285 000</td> <td>578 250</td> </tr> <tr> <td>Сверильно-присадочный станок с ЧПУ мод. «Beaver SWIFT TURBO PRO 1200 (EH1224)»</td> <td>2 088 000</td> <td>939 600</td> </tr> <tr> <td>Пылеулавливающий агрегат ПК-6000 (MF-9055), 3 шт.</td> <td>119 000</td> <td>53 550</td> </tr> <tr> <td>Пылеулавливающий агрегат 4 входа ф160 мм мод. «УВП-7000» (без воздухопроводов)</td> <td>65 000</td> <td>29 250</td> </tr> <tr> <td>Форматно-раскроечный станок мод. «FL-3200G (MJ-1132G)»</td> <td>209 000</td> <td>94 050</td> </tr> <tr> <td>Итого</td> <td>9 790 000</td> <td>4 405 500</td> </tr> </table> <p>Общей рыночной стоимостью 9 790 000,00 руб. Общей залоговая стоимостью – 4 405 500,00 руб.</p>	проходного типа мод. «T-RP 135»			ТВЧ Пресс-вайма сборочная автоматическая для рамочных конструкций мод. Master Assembler 800A	1 285 000	578 250	Сверильно-присадочный станок с ЧПУ мод. «Beaver SWIFT TURBO PRO 1200 (EH1224)»	2 088 000	939 600	Пылеулавливающий агрегат ПК-6000 (MF-9055), 3 шт.	119 000	53 550	Пылеулавливающий агрегат 4 входа ф160 мм мод. «УВП-7000» (без воздухопроводов)	65 000	29 250	Форматно-раскроечный станок мод. «FL-3200G (MJ-1132G)»	209 000	94 050	Итого	9 790 000	4 405 500	
проходного типа мод. «T-RP 135»																								
ТВЧ Пресс-вайма сборочная автоматическая для рамочных конструкций мод. Master Assembler 800A	1 285 000	578 250																						
Сверильно-присадочный станок с ЧПУ мод. «Beaver SWIFT TURBO PRO 1200 (EH1224)»	2 088 000	939 600																						
Пылеулавливающий агрегат ПК-6000 (MF-9055), 3 шт.	119 000	53 550																						
Пылеулавливающий агрегат 4 входа ф160 мм мод. «УВП-7000» (без воздухопроводов)	65 000	29 250																						
Форматно-раскроечный станок мод. «FL-3200G (MJ-1132G)»	209 000	94 050																						
Итого	9 790 000	4 405 500																						
<p>Дралин Михаил Александрович</p> <p>Есяков Дмитрий Сергеевич</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Договор залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг», обеспечивающий исполнение обязательств по кредитному договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 016-18ДКЛ05 от 08/05/2018, заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг» на сумму 25 000 000,00 рублей, срок кредита - до 31/12/2022, процентная ставка – 11%.</p> <p>Предмет залога: Сверильно-присадочный центр с ЧПУ KN-2309E, зав.номер 2309190100801, инв.номер 00-002372, г.в. 2019 Общей рыночной стоимостью 2 458 000,00 руб. Общей залоговой стоимостью – 1 106 100,00 руб.</p>	<p>Совет Директоров</p>																					

<p>Дралин Михаил Александрович</p> <p>Есяков Дмитрий Сергеевич</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Договор залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг», обеспечивающий исполнение обязательств по кредитному договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 014-19ДКЛ05 от 19/06/2019, заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг» на сумму 18 000 000,00 рублей, срок кредита - до 18/06/2024, процентная ставка – 11,5%.</p> <p>Предмет залога:</p> <table border="1" data-bbox="831 696 1246 1077"> <thead> <tr> <th>№ п / п</th> <th>Наименование (заводской номер, инвентарный номер)</th> <th>Общая Рыночная стоимость, без учета НДС (руб.)</th> <th>Общая залоговая стоимость (руб.)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Вибропогрузатель В-32.60 инв.номер 00-002395, 2019 г.в.</td> <td>3 747 000,00</td> <td>1 686 150,00</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Наголовник для зажима стальных шпунтовых свай (941.000.000), 2019 г.в.</td> <td>331 000,00</td> <td>148 950,00</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Итого</td> <td>4 078 000</td> <td>1 835 100</td> </tr> </tbody> </table> <p>Общей рыночной стоимостью - 4 078 000,00 руб. Общей залоговой стоимостью – 1 835 100,00 руб.</p>	№ п / п	Наименование (заводской номер, инвентарный номер)	Общая Рыночная стоимость, без учета НДС (руб.)	Общая залоговая стоимость (руб.)	1	Вибропогрузатель В-32.60 инв.номер 00-002395, 2019 г.в.	3 747 000,00	1 686 150,00	2	Наголовник для зажима стальных шпунтовых свай (941.000.000), 2019 г.в.	331 000,00	148 950,00	Итого		4 078 000	1 835 100	<p>Совет Директоров</p>
№ п / п	Наименование (заводской номер, инвентарный номер)	Общая Рыночная стоимость, без учета НДС (руб.)	Общая залоговая стоимость (руб.)																
1	Вибропогрузатель В-32.60 инв.номер 00-002395, 2019 г.в.	3 747 000,00	1 686 150,00																
2	Наголовник для зажима стальных шпунтовых свай (941.000.000), 2019 г.в.	331 000,00	148 950,00																
Итого		4 078 000	1 835 100																
<p>Дралин Михаил Александрович</p> <p>Есяков Дмитрий Сергеевич</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Договор залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг», обеспечивающий исполнение обязательств по кредитному договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 002-18ДКЛ05 от 22/01/2018, заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг» на сумму 25 000 000,00 рублей, срок кредита - до 31/12/2022, процентная ставка – 11,5%.</p> <p>Предмет залога: Автомобиль легковой TOYOTA Camry, 2018 года выпуска, VIN: XW7BFYHK30S117760.</p> <p>Общей рыночной стоимостью - 1 746 000,00 руб. Общей залоговой стоимостью – 960 300,00 руб.</p>	<p>Совет Директоров</p>																

<p>Дралин Михаил Александрович</p> <p>Есяков Дмитрий Сергеевич</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Договор залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг», обеспечивающий исполнение обязательств по кредитному договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 032-18ДКЛ05 от 21/09/2018, заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг» на сумму 25 000 000,00 рублей, срок кредита - до 01/08/2023, процентная ставка – 10,5%.</p> <p>Предмет залога: Телевизионный аппаратный комплекс, 2018 года выпуска, инвентарный номер: 00-002288.</p> <p>Общей рыночной стоимостью - 5 975 000,00 руб. Общей залоговая стоимостью – 2 688 750,00 руб.</p>	<p>Совет Директоров</p>
--	---	--	-------------------------

**Сделки по оформлению договора подряда в 2019 г.:**

<p><i>Лицо, заинтересованное в сделке (полное фирменное наименование (для юридических лиц) или фамилия, имя, отчество (для физического лица))</i></p>	<p><i>Основания, по которым (по которым) лицо (лица) признано (признаны) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки, доли участия заинтересованного лица (заинтересованных лиц) в уставном (складочном) капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) акционерного общества и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки (указывается для каждой сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял два или более процента балансовой стоимости активов Банка)</i></p>	<p><i>Существенные условия сделки</i></p>	<p><i>Орган управления, принявший решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения)</i></p>
<p>Пахомов Александр Петрович</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Договор подряда от 30 декабря 2019г., заключенный между Пахомовым А. П. и ПАО Банк «Кузнецкий» на сумму 312 000 руб. + 5.82 % от суммы фактически полученных доходов в виде арендной платы, полученных от сдачи в аренду недвижимого имущества. За период с</p>	<p>Совет Директоров</p>

		01.01.2020г- 31.12.2020 г. Предмет договора организация и проведение работы по сдаче в аренду недвижимого имущества	
--	--	--	--

*Договора банковского счета и депозитные договора*

<p><i>Лицо, заинтересованное в сделке (полное фирменное наименование (для юридических лиц) или фамилия, имя, отчество (для физического лица)</i></p>	<p><i>Основания, по которому (по которым) лицо (лица) признано (признаны) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки, доли участия заинтересованного лица (заинтересованных лиц) в уставном (складочном) капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) Банка и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки (указывается для каждой сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял два или более процента балансовой стоимости активов Банка)</i></p>	<p><i>Существенные условия сделки</i></p>	<p><i>Орган управления, принявший решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения)</i></p>
<p>Дралин Михаил Александрович  Есяков Дмитрий Сергеевич</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Депозитный договор между ООО "Аквилон-Лизинг" и ПАО Банк «Кузнецкий» (№143-19ДД13 от 11.09.2019) на сумму 10,000,000.00, Срок действия с: 11.09.2019 по: 14.10.2019, процентная ставка - 7.5 % годовых.</p>	
<p>Дралин Михаил Александрович  Есяков Дмитрий Сергеевич</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Депозитный договор между ООО Лизинговая компания "Профит-Лизинг" и ПАО Банк «Кузнецкий» (№209-19ДД13 от 17.12.2019) сумма по договору 100,000.00, Срок действия с: 17.12.2019 по: 17.03.2020, процентная ставка - 7.25 % годовых.</p>	
<p>Пахомов Александр Петрович</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Договор банковского счета для расчетов по операциям, производимым с использованием корпоративных банковских карт между Пахомовым Александром Петровичем (ИП) и ПАО Банк «Кузнецкий».</p>	

Ларюшкин Николай Иванович	Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	Договор банковского счета между Ларюшкиным Николем Ивановичем и ПАО Банк «Кузнецкий».	
Захаров Владимир Николаевич	Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	Договор банковского счета между Захаровой Ириной Алексеевной и ПАО Банк «Кузнецкий».	

## 10. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» И ОЦЕНКА РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» ЗА 2019 ГОД.

По состоянию на 01.01.2020 г. Совет директоров Банка имеет следующий состав, избранный годовым Общим собранием акционеров, состоявшимся 21.05.2019 г.:

### 1.

Фамилия, имя, отчество	<b>Дралин Михаил Александрович</b>
Год рождения:	<b>1972 г.</b>
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1995 г., инженер - системотехник. 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г. Москва, 1997 г., экономист.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2019 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
20.04.2012 г.	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017 г.	настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2020 г.			27,9857559 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2020 г.			27,9857559 %
Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 г.:			
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 г. не совершались			

### 2.

Фамилия, имя, отчество	<b>2. Есяков Дмитрий Сергеевич</b>
Год рождения:	<b>1993 г.</b>
Сведения об образовании:	1. Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, г. Москва, 2014 г., Бакалавр Экономики. 2. Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, г. Москва, 2016 г., Магистр Экономики

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2019 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
---	------------------------------------	------------------------	---

05.06.2018	настоящее время	Советник Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
31.05.2018	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2020г.			2,4481248 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2020 г.			2,4481248 %
Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 г.: Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 г. не совершались. В 2019 году заключен договор доверительного управления имуществом (пакетом акций). Размер доли обыкновенных акций Банка полученных в доверительное управление- 21,255516 %.			

### 3.

Фамилия, имя, отчество	<b>Ларюшкин Николай Иванович</b>
Год рождения:	<b>1948 г.</b>
Сведения об образовании:	Куйбышевский политехнический институт, 1979 г., инженер.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2019 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
20.04.2012 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2020 г.			24,9340338 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2020 г.			24,9340338 %
Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 г.: Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 г. не совершались			

### 4.

Фамилия, имя, отчество	<b>Голяев Евгений Викторович</b>
Год рождения:	<b>1960 г.</b>
Сведения об образовании:	1. Пензенский политехнический институт, 1982 г., радиоинженер 2. Пензенский государственный университет, 1998 г., экономист-менеджер

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2019 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
21.12.2009 г.	настоящее время	Заместитель генерального директора по маркетингу	Открытое акционерное общество «Визит»
28.10.2010 г.	настоящее время	Старший аудитор	ООО «Бизнес Консалтинг»
26.04.2013 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2020 г.			0,5121449 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2020 г.			0,5121449 %
Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019г.: Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 г. не совершались			



## 5.

Фамилия, имя, отчество	<b>Пахомов Александр Петрович</b>
Год рождения:	<b>1964 г.</b>
Сведения об образовании:	1. Пензенский политехнический институт, 1987 г., инженер Инженер-электромеханик.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2019 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
17.06.2014 г.	настоящее время	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Надежда»
29.05.2015 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Надежда»
02.03.2016	настоящее время	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2020 г.			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2020 г.			0 %
Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 г.:			
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 г. не совершались			

В отчетном году изменений в составе Совета директоров Банка не было.

### ОЦЕНКА РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» ЗА 2019 ГОД.

В 2019 году проведено 21 заседание Совета директоров Банка, из них 7 заседаний проведено в заочной форме, остальные заседания Совета директоров Банка проводились очно. Все заседания Совета директоров Банка признаны полномочными принимать решения по вопросам, выносимым на рассмотрение.

Информация об участии в заочном голосовании и посещаемости заседаний Совета директоров членами Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий»:

Дата проведения заседания Совета директоров	Количество, присутствующих на заседании членов Совета директоров	Количество членов совета директоров, имевших право голоса по вопросам повестки дня и принявших участие в заочном голосовании
17.01.2019 г.	5	
21.01.2019 г.	5	
28.01.2019 г.	5	
01.02.2019 г.	5	
26.02.2019 г.	4	
04.03.2019 г.		3/3
18.03.2019 г.		3/3
11.04.2019 г.	5	
19.04.2019 г.	4	
16.05.2019 г.		5/5
21.05.2019 г.	5	
17.06.2019 г.		3/3
28.06.2019 г.	5	
30.07.2019 г.	4	

30.08.2019 г.	5	
03.10.2019 г.	3	
30.10.2019 г.		4/4
08.11.2019 г.	5	
21.11.2019 г.		3/3
27.11.2019 г.		3/3
25.12.2019 г.	5	

В отчетном периоде проводились заседания Совета директоров Банка, на которых ежемесячно рассматривались материалы и принимались решения по ключевым вопросам финансово-хозяйственной деятельности и перспективным направлениям развития ПАО Банк «Кузнецкий».

Совет директоров Банка активно использовал свои полномочия для решения вопросов стратегии бизнеса и управления рисками, финансовой устойчивости и корпоративного управления, осуществлял эффективный контроль за деятельностью исполнительных органов, следил за соблюдением интересов акционеров в контексте всех операций Банка.

Члены Совета директоров на заседаниях рассматривали: внутренние документы, в том числе, в области управления рисками; результаты мониторинга системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ; отчет о работе ответственного сотрудника по ПОД/ФТ и Службы финансового мониторинга; отчеты о выполнении основных показателей финансового плана; отчеты о значимых рисках, о рисках, не отнесенных к значимым, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах достаточности капитала; сценарии и результаты стресс-тестирования; отчеты о выполнении плана мероприятий по усилению внутреннего антилегалитационного контроля; результаты мониторинга системы внутреннего контроля; совокупные суммы кредитных требований Банка к контрагентам Банка; сделки, несущие кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

В мае 2019 года на заседании Совета директоров Банка было принято решение о возложении на Председателя Совета директоров Банка обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В отчетном периоде Советом директоров Банка проведена оценка состояния корпоративного управления на основе положений российского законодательства об акционерных обществах, а также рекомендаций Банка. Система корпоративного управления Банка оценивалась по девяти компонентам:

- распределение полномочий между органами управления;
- организация деятельности Совета директоров Банка;
- утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией;
- координация управления банковскими рисками;
- предотвращение конфликтов интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, его служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- отношения с аффилированными лицами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- координация раскрытия информации о Банке;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Результаты оценки состояния корпоративного управления в 2019 году составили - средневзвешенное значение «хорошее». Указанные результаты рассмотрены на заседании Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» (протокол от 08 ноября 2019 № 18).

## **11. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА И ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ».**

Правление Банка было избрано на годовом Общем собрании акционеров, которое состоялось 21.05.2019 г.:

**Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка:**

Фамилия, имя, отчество	<b>Дралин Михаил Александрович</b>
Год рождения:	<b>1972 г.</b>
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1995 г., инженер - системотехник. 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г. Москва, 1997 г., экономист.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2019 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
20.04.2012 г.	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017 г.	настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2020 г.			27,9857559 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2020 г.			27,9857559 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 г.:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 г. не совершались			

**Сведения о персональном составе Правления Банка по состоянию на 01.01.2020 г.**

Фамилия, имя, отчество	<b>1. Дралин Михаил Александрович</b>
Год рождения:	<b>1972 г.</b>
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1995 г., инженер - системотехник. 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г. Москва, 1997 г., экономист.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2019 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
20.04.2012 г.	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017 г.	настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2020 г.			27,9857559 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2020 г.			27,9857559 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 г.:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 г. не совершались			

Фамилия, имя, отчество	<b>2. Журавлев Евгений Александрович</b>
Год рождения:	<b>1975 г.</b>
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1997 г., экономист - менеджер.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2019 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
29.04.2017г.	настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012 г.	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2020 г.:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2020 г.:			0 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 г. не совершались			

Фамилия, имя, отчество	<b>3. Макушина Яна Викторовна</b>
Год рождения:	<b>1975 г.</b>
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1997 г., экономист – менеджер 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт г. Москва, 1997 г., экономист

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2019 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
29.04.2017 г.	настоящее время	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012 г.	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2020 г.:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2020 г.:			0 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 г. не совершались			

Фамилия, имя, отчество	<b>4. Зейналова Любовь Гамлетовна</b>
Год рождения:	<b>1975 г.</b>
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный университет, 1999 г., экономист-менеджер

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2019 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на)	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-----------------------------------	------------------------------------	------------------------	---

<b>должность</b>			
29.04.2017 г.	настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012 г.	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2020 г.:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2020 г.:			0 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 г. не совершались			

Фамилия, имя, отчество	<b>5. Желтухин Виталий Викторович</b>		
Год рождения:	<b>1972 г.</b>		
Сведения об образовании:	1. Московский университет потребительской кооперации, 1994 г., экономист		

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2019 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
01.06.2018	настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
31.05.2018	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2020 г.:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2020г.:			0 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 г. не совершались			

Фамилия, имя, отчество	<b>6. Захаров Владимир Николаевич</b>		
Год рождения:	<b>1965 г.</b>		
Сведения об образовании:	1. Пензенский инженерно-строительный институт г. Пенза, 1989г., Инженер-строитель 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт г. Москва, 1996 г., экономист		

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2019 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
15.03.2017 г.	настоящее время	Начальник Операционного управления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.06.2019 г.	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2020 г.:			0 %

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2020 г.:	0	%
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 г. не совершались		

В отчетном году произошли следующие изменения в составе Правления Банка: на годовом общем собрании акционеров, которое состоялось 21 мая 2019 года в состав Правления избран Захаров Владимир Николаевич и из состава Правления исключен Рожков Сергей Владимирович.

## **12. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.**

Систему внутреннего контроля составляет совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- органы управления Банка;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (заместители главного бухгалтера);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая службу внутреннего аудита (далее СВА), службу внутреннего контроля (далее - СВК) и ответственного сотрудника - специальное должностное лицо, отвечающее за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а так же иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием в Банке системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении Банком банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности Банка;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля Банка в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

Органами управления Банка являются общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

Распределение полномочий, обеспечивающее разграничение общего руководства, осуществляемого общим собранием акционеров Банка и Советом директоров (гл.14 и гл.15 Устава), а также руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами (гл.16 Устава), в Уставе зафиксировано и обеспечивается.

В состав Совета директоров входят реальные владельцы Банка, один член Совета директоров не является существенным акционером и не связан с существенными акционерами, Председателем Совета директоров избран независимый директор, имеющий право решающего голоса при равенстве голосов членов Совета директоров.

Основные вопросы компетенции Совета директоров; требования, предъявляемые к членам Совета директоров; требования к порядку осуществления им своих полномочий определены во внутренних документах Банка с учетом рекомендаций п. 5 Письма Банка России № 119-Т от 13.09.2005.

Совет директоров Банка действует на основании Устава Банка и Положения о Совете директоров, утвержденного собранием акционеров Банка.

Функции Правления и Председателя Правления Банка определены Уставом Банка, Положением о Правлении и Кодексом корпоративного управления. Так, согласно указанным

документам, Председатель Правления Банка осуществляет функции единоличного исполнительного органа и несет ответственность за организацию внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Правление Банка обязано регулярно оценивать качество управления банковскими рисками и системы внутреннего контроля.

Главным бухгалтером Банка ежеквартально составляются планы последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы, определяется состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок, которые утверждаются Председателем Правления Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля, осуществляется на постоянной основе Службой внутреннего аудита.

Ревизионная комиссия, согласно Положению, является постоянно действующим органом Банка, осуществляющим регулярный контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка и обеспечение наблюдения за соответствием совершаемых Банком финансово-хозяйственных операций законодательству Российской Федерации и Уставу Банка.

Контроль со стороны органов управления за деятельностью Банка осуществляется, в соответствии с рекомендациями, содержащимися в Приложении № 1 к Положению Банка России № 242-П на основании Концепции организации системы внутреннего контроля ПАО Банк «Кузнецкий», Положения о системе внутреннего контроля ПАО Банк «Кузнецкий».

В соответствии с пунктом 3.6 Методических рекомендаций (Приложение № 2 к Письму Банка России № 32-МР), организация системы внутреннего контроля в Банке признана удовлетворительной.

При оценке качества управления рисками использовался метод, приведенный в Указании ЦБ РФ от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее по тексту – Указание № 4336-У) и показатели системы управления рисками, установленные вышеназванным документом. Показатель системы управления рисками определялся на основании оценки ответов на вопросы, перечень которых определен Приложением 9 «Показатель системы управления рисками» к Указанию № 4336-У. Полученный результат характеризует состояние системы управления рисками как *"удовлетворительное"*.

**13. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ИЗ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАВШЕГО ДОЛЖНОСТЬ (ОСУЩЕСТВЛЯВШЕГО ФУНКЦИИ) ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА, ЕСЛИ ТОЛЬКО ТАКИМ ЛИЦОМ НЕ ЯВЛЯЛСЯ УПРАВЛЯЮЩИЙ) С УКАЗАНИЕМ РАЗМЕРА ВСЕХ ВИДОВ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ВКЛЮЧАЯ ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ», ЯВЛЯВШИХСЯ ЕГО РАБОТНИКАМИ, В ТОМ ЧИСЛЕ РАБОТАВШИХ ПО СОВМЕСТИТЕЛЬСТВУ, ПРЕМИИ, КОМИССИОННЫЕ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ОТДЕЛЬНО ВЫПЛАЧЕННЫЕ ЗА УЧАСТИЕ В РАБОТЕ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ, ИНЫЕ ВИДЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ВЫПЛАЧЕНЫ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА, И С УКАЗАНИЕМ РАЗМЕРА РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ФУНКЦИЙ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ», КОМПЕНСИРОВАННЫХ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА.**

**13.1. Основные положения политики ПАО Банк «Кузнецкий» в области вознаграждения и (или) компенсации расходов.**

В Банке обеспечены гарантированные выплаты за труд в соответствии с законодательством РФ.

Все виды выплат сотрудникам Банка, в том числе должностные оклады, надбавки, доплаты, премии, иные социальные и компенсационные выплаты регламентированы внутренними локальными документами Банка: Положением об оплате труда работников ПАО Банк «Кузнецкий», Положением о премировании коллектива ПАО Банк «Кузнецкий», Положением о материальном стимулировании, льготах и компенсациях Высших менеджеров ПАО Банк «Кузнецкий», Социальной программой ПАО Банк «Кузнецкий», Коллективным договором между администрацией и трудовым коллективом ПАО Банк «Кузнецкий», Положением о служебных командировках ПАО Банк «Кузнецкий».

**Система вознаграждения** Банка разработана в целях более эффективного управления персоналом, повышения финансовых результатов деятельности Банка, улучшения качества работы персонала и качества обслуживания клиентов, увеличения индивидуального вклада каждого сотрудника в достижение стратегических целей Банка, а также обеспечения непосредственной связи материального благополучия работников с достижением Банком целей своего экономического развития.

**Основными составляющими материального вознаграждения сотрудников являются:**

- Должностной оклад. Определяется в трудовом договоре и не может быть ниже установленного федеральным законом минимального размера оплаты труда, размер должностного оклада работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается.

- Надбавки за высокую квалификацию и выслугу лет. Начисляются всем работникам Банка за исключением Высших менеджеров, работников Аппарата советников, а также работникам, занимающим должность администратора офиса Сектора безопасности Управления безопасности и обеспечения деятельности банка с момента возникновения права на назначение или изменение размера надбавки;

- Доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и праздничные дни;

- Премии по результатам работы. Премии сотрудникам различных подразделений осуществляется с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений основных видов рисков.

- Премии за высокие достижения в труде, за выполнение особо важных задач, поставленных перед банком;

- Косвенное материальное стимулирование (выплата материальной помощи в соответствии с Социальной программой Банка, денежные подарки к государственным и профессиональным праздникам, и пр.).

Порядок определения, утверждения и изменения должностных окладов Высших менеджеров, показатели и виды премирования, порядок выплаты должностного оклада и премий, порядок расчета премий, условия премирования регламентированы «Положением о материальном стимулировании, льготах и компенсациях высших менеджеров ПАО Банк «Кузнецкий».

**Система компенсации** расходов установлена в Банке в соответствии с положениями Коллективного договора между администрацией и трудовым коллективом Банка, Положением о материальном стимулировании, льготах и компенсациях Высших менеджеров ПАО Банк «Кузнецкий», Положением о служебных командировках, трудовыми договорами: компенсация расходов, связанных со служебными командировками; компенсация работнику расходов найма жилья; компенсация коммунальных расходов; компенсация использования личного транспорта в служебных целях; компенсация расходов на страхование.

**13.2. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ЛЬГОТ И/ИЛИ КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО КАЖДОМУ ОРГАНУ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА:**

Денежное вознаграждение за выполнение обязанностей по работе в Совете директоров Банка определяется в соответствии с Уставом Банка Общим собранием акционеров Банка.

Выплата вознаграждения осуществляется за участие в каждом заседании Совета директоров.

В 2019 году членам Совета директоров Банка не производилась:

- выплата компенсации (возмещения) расходов за исполнение возложенных на них функций;
- дополнительные выплаты или компенсация в случае досрочного прекращения полномочий;
- выплата вознаграждения в неденежной форме.

**Совет директоров Банка**

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
Вознаграждения за участие в работе Совета директоров в руб.	<b>950 000</b>

Выплата вознаграждений членам Правления Банка осуществляется в соответствии с заключенными трудовыми договорами и внутренними нормативными документами Банка.



Практика составления договоров, условия которых существенно отличаются от рыночных условий аналогичных договоров, на основании которых члены органов управления Банка могли бы получить имущественную (материальную) выгоду, Банком не применяется.

Расходы, связанные с исполнением функций членов Правления Банка, в течение отчетного года Банком не компенсировались.

#### Правление Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
<b>«01» января 2020 года (отчетный период)</b>	Заработная плата	<b>13 882 217</b>
	Премии	<b>5 307 053</b>
	Вознаграждения за членство в Правлении	<b>874 427</b>
	Иное	<b>65 080</b>
<b>ИТОГО:</b>		<b>20 128 777</b>

Количество членов Правления в 2019 году – 6 человек. Количество иных ключевых работников, принимающих риски – 5 человек.

Общий объем фиксированной части оплаты труда, начисленной членам исполнительных органов и иным ключевым работникам, принимающим риски – 17 787 тыс. рублей, нефиксированная часть оплаты труда – 6 566 тыс. рублей, выходное пособие – 00 тыс. рублей. Отсроченное вознаграждение – 3 346 тыс. рублей.

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных ключевых работников, принимающих риски, в 2019 году составили 2 058 тыс. рублей.

#### Основные положения политики в области вознаграждения

Политика Банка в области вознаграждения разработана с учетом требований действующего законодательства РФ и нормативных документов Банка России.

В рамках реализации политики оплаты труда Банк руководствуется следующими внутренними нормативными документами:

- Положение об оплате труда работников ПАО Банк «Кузнецкий»,
- Положение о премировании коллектива ПАО Банк «Кузнецкий»,
- Положение материальном стимулировании, льготах и компенсациях Высших менеджеров ПАО Банк «Кузнецкий»,
- локальные нормативные акты, регламентирующие введение систем материального стимулирования для различных категорий работников Банка.

Утверждение указанных документов находится в компетенции Совета директоров и Правления Банка.

Система оплаты труда ПАО Банк «Кузнецкий» распространяется на все структурные подразделения, включая подразделения, расположенные за пределами Пензенской области, и применяется ко всем без исключения работникам Банка.

Система оплаты труда Банка удовлетворяет следующим целям:

- обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений,
- стимулирование работников Банка к разумному принятию решений с целью обеспечения финансовой устойчивости Банка,
- обеспечение ограничения принятия излишних рисков.

В Банке не создан комитет Совета директоров по вознаграждениям. С учетом специфики деятельности Банка и масштабов его деятельности Советом директоров принято решение о возложении на Председателя Совета директоров обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Председатель Совета директоров является независимым директором.

Советом директоров на постоянной основе рассматриваются вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке. В течение 2019 года Советом директоров не вносились существенные изменения во внутренние нормативные документы, касающиеся системы оплаты труда.

**Основными составляющими материального вознаграждения сотрудников являются:**

- Должностной оклад.
- Надбавки за высокую квалификацию и выслугу лет. Начисляется всем работникам Банка за исключением Высших менеджеров, работников Аппарата советников, а также работникам, занимающим должность администратора офиса Сектора безопасности Управления безопасности и обеспечения деятельности банка с момента возникновения права на назначение или изменение размера надбавки;
- Доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и праздничные дни;
- Премии по результатам работы. Премии сотрудникам различных подразделений осуществляется с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений основных видов рисков.
- Премии за высокие достижения в труде, за выполнение особо важных задач, поставленных перед Банком;
- Косвенное материальное стимулирование (выплата материальной помощи, денежные подарки к государственным и профессиональным праздникам, и пр.).

Банк обеспечивает зависимость размера фонда оплаты труда членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, принимающих риски, от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата с помощью регулирования нефиксированной части оплаты труда.

К показателям, влияющим на размер нефиксированного вознаграждения, отнесены:

*количественные:*

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

*качественные:*

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие навыков работников, позволяющих заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Влияние на размер нефиксированного вознаграждения обеспечивается путем использования при расчете премии различных ключевых показателей эффективности.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками.

Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, должны быть связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Для руководителей высшего звена применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом, или показателях и рисках подразделений, или решениях, обусловленных стратегией руководителей высшего звена.

Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения.

Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения членам исполнительного органа Банка и ключевым работникам, принимающим риски, выплачивается не ранее трех лет с момента возникновения оснований для начисления вознаграждения.

Банк по итогам отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на

оценку размера отсроченной части нефиксированного вознаграждения работникам, осуществляет корректировку отсроченной части нефиксированного вознаграждения.

Ежегодная корректировка отсроченной части нефиксированного вознаграждения осуществляется по следующим параметрам:

- уровень норматива достаточности базового капитала (средний за период);
- показатель резервов ликвидности;
- показатель классификационной группы Банка по 4336-У;
- показатель выполнения Стратегии Банка;
- показатель динамики просроченной задолженности.

#### **14. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ (ВНЕШНИМИ АУДИТОРАМИ).**

##### **Сведения об аудиторах Банка:**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Интерком-Аудит»
Основной государственный регистрационный номер	1137746561787
Место нахождения	125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6
Номер телефона и факса	+7(495)937 3451
Адрес электронной почты (если имеется)	<a href="mailto:info@intercom-audit.ru">info@intercom-audit.ru</a>
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (№ 9036 в реестре СРО ААС). Основной регистрационный номер записи 11606074492
Длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка	Бухгалтерская (финансовая) отчетность по российским стандартам бухгалтерского учета - с отчетности за 2019 год
Наличие (отсутствие) иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг)	Отсутствуют
Наличие (отсутствие) отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком	Отсутствуют
Наличие (отсутствие) фактов оказания Банку внешним аудитором определенных федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере аудиторской деятельности консультационных услуг с указанием видов, периодов оказания этих услуг и доли их стоимости в общей сумме вознаграждения, выплаченной Банком внешнему аудитору.	Отсутствуют

#### **15. СВЕДЕНИЯ О РАЗВИТИИ И УПРАВЛЕНИИ ИНФОРМАЦИОННЫМИ ТЕХНОЛОГИЯМИ И УПРАВЛЕНИИ РИСКОМ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.**

В Банке, в целях совершенствования развития Системы обеспечения информационной безопасности и принятия решений по вопросам ее функционирования, с 20 января 2016 г. создан

постоянно действующий коллегиальный орган – Комитет по обеспечению информационной безопасности согласно «Положению о Комитете по обеспечению информационной безопасности ПАО Банк «Кузнецкий» (утвержденного Правлением Банка, протокол № 3 от «20» января 2016 г.)

Управление рисками информационной безопасности Банка, как разновидностью операционного риска, осуществляется отделом информационной безопасности в соответствии с внутренними документами Банка.

В рамках мониторинга операционного риска руководители Отдела информационной безопасности и Управления информационных технологий предоставляют подразделению по управлению банковскими рисками информацию о риске реализации угроз безопасности информации и риске отказов и/или нарушения функционирования применяемых кредитной организацией информационных систем:

- факты, свидетельствующие об отсутствии или несовершенстве системы защиты и порядка доступа к информации;
- факты раскрытия конфиденциальной информации по причине доступа к запрещенной информации;
- факты невыполнения мероприятий по предотвращению риска стихийных обстоятельств;
- факты выхода из строя оборудования и систем;
- факты нарушения электронного обмена с Банком России;
- факты повреждения информационных данных и отсутствия резервных копий;
- факты использования Банком устаревшего или нелегального ПО.

Информация о риске реализации угроз информационной безопасности и риске отказов и/или нарушения функционирования применяемых кредитной организацией информационных систем используется для формирования системы индикаторов уровня операционного риска и, соответственно, для оценки уровня операционного риска.

В соответствии с "Рекомендациями в области стандартизации Банка России "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки рисков нарушения информационной безопасности" РС БР ИББС-2.2-2009" (приняты и введены в действие Распоряжением Банка России от 11.11.2009 N Р-1190) ежегодно осуществляется оценка рисков информационной безопасности на основе которой составляется Перечень неприемлемых рисков из числа выявленных и план обработки рисков нарушения ИБ.

Для проведения оценки рисков нарушения ИБ выполняются следующие процедуры:

Процедура 1. Определение перечня типов информационных активов, для которых выполняются процедуры оценки рисков нарушения ИБ (далее - область оценки рисков нарушения ИБ).

Процедура 2. Определение перечня типов объектов среды, соответствующих каждому из типов информационных активов области оценки рисков нарушения ИБ.

Процедура 3. Определение источников угроз для каждого из типов объектов среды, определенных в рамках выполнения процедуры 2.

Процедура 4. Определение степени возможности реализации угроз ИБ применительно к типам объектов среды, определенных в рамках выполнения процедуры 2,3.

Процедура 5. Определение степени тяжести последствий нарушения ИБ для типов информационных активов области оценки рисков нарушения ИБ.

Процедура 6. Оценка рисков нарушения ИБ.

На основании требований Положения Банка России от 09.06.2012 N 382-П осуществляется ежегодное тестирование на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры Банка и проведение оценки соответствия не реже одного раза в два года.

В 2019 году проводился комплексный тест на проникновение в корпоративную информационную сеть. Работы проводились компанией АО НИП «ИНФОРМЗАЩИТА» в период с 28 октября по 6 ноября 2019 г.

Целью работ являлось независимое обследование, позволяющее оценить текущее состояние информационной безопасности корпоративной информационной системы Банка, выявить существующие уязвимости, оценить угрозы, спланировать дальнейшие шаги по их минимизации и выработать рекомендации по повышению уровня защищенности. Дополнительной целью работ являлось выполнение требования Положения Банка России от 9 июня 2012 г. № 382-П в части ежегодного тестирования на проникновение и анализа уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры.

В области информационных технологий Банк выходит на качественно новый уровень автоматизации, совершенствование телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов

технических средств. Банк стремится к унификации программного обеспечения и систем хранения информации, к формированию единого информационного пространства при условии обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойной работы всех автоматизированных банковских систем.

Банк завершил перевод сети передачи данных на современное оборудование компании CISCO, это позволило повысить уровень шифрования туннелей для обмена информацией с удаленными офисами, а также увеличить пропускную способность каналов связи между офисами.

Для увеличения расчётных мощностей в кластеры Банка было введено новое высокопроизводительное серверное оборудование, которое позволило ускорить проведение расчетов в системах дистанционного обслуживания клиентов Банка.

Постоянно проводится работа по обновлению парка персональных компьютеров, в том числе по установке новейших операционных и прикладных систем, данная работа проводится для увеличения производительности и защищенности рабочих станций. На данный момент в Банке используются только современные компьютеры и самое современное программное обеспечение на них.

Для дополнительной защиты клиентских платежей в системах ДБО в Банке внедряется система подтверждения платежей PayControl. PayControl – решение для электронной подписи в смартфоне, которое позволяет клиентам с высоким уровнем безопасности и удобства подтверждать свои операции, создаваемые в любых цифровых каналах (Интернет-банкинг, мобильный банкинг, операции CNP, телефонный банкинг (Private-bank) и других). Может работать, как в виде отдельного приложения для смартфона, так и встраиваться непосредственно в приложение мобильного банкинга.

Для повышения информационной безопасности Банк использует комплексные системы управления, контроля и обеспечения информационной безопасности. Это позволяет собирать, анализировать, коррелировать события и обнаруживать сетевые вторжения. Также система позволяет проводить мониторинг узлов сети и анализировать сетевые аномалии. Внедрение подобной системы позволяет снижать риски сетевых атак, что благотворно влияет на качество обслуживания клиентов.

Так же был проведен комплекс мероприятий по дополнительной настройке в части информационной безопасности автоматизированных систем и инфраструктуры Банка. Как результатом этих мер является успешное прохождение тестирования на проникновение, как внутри, так и снаружи инфраструктуры.

В 2020 году Банк планирует модернизировать систему ДБО юридических лиц и физических лиц; ведутся переговоры с вендорами программного обеспечения и проводится составление технических заданий.

## **16. ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, РЕКОМЕНДОВАННОГО К ПРИМЕНЕНИЮ БАНКОМ РОССИИ**

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2019 год.

**Заявление Совета директоров Банка о соблюдении принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления, а также краткое описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления в Банке.**

Совет директоров ПАО Банк «Кузнецкий» заявляет о приверженности высоким стандартам корпоративного управления, а также о соблюдении Банком ключевых, наиболее значимых принципов Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

### **Описание модели и практики корпоративного управления в Банке.**

Принятая в Банке модель корпоративного управления опирается на нормы действующего российского законодательства, а также на принципы, сформулированные в Кодексе корпоративного управления, являющегося для Банка важнейшим источником для разработки собственных внутренних документов, а также ориентиром для формирования наилучшей практики корпоративного управления.

Принятая за основу модель и фактически сложившаяся практика корпоративного управления Банка нацелены на гармонизацию взаимоотношений между акционерами, инвесторами, членами совета директоров, исполнительными органами управления, работниками и иными заинтересованными сторонами, участвующими в экономической деятельности Банка.

Реализуемая в Банке модель корпоративного управления обеспечивает:

- равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими прав, связанных с участием в Банке;
- осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка;
- контроль со стороны Совета директоров Банка за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов Совета директоров Банка и исполнительных органов акционерам;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- своевременное и точное раскрытие информации по всем существенным вопросам, касающимся деятельности Банка, включая его финансовое положение, результаты деятельности, структуру собственности и управления.

**Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия ПАО Банк «Кузнецкий» по совершенствованию модели и практики корпоративного управления.**

В 2020 году планируется провести мероприятия по совершенствованию корпоративного управления в Банке, направленные, в том числе, на приведение деятельности Банка и внутренних документов Банка в области корпоративного управления в соответствие с рекомендациями, отраженными в Кодексе корпоративного управления, учитывая масштабы деятельности Банка.

**Описание методологии, по которой ПАО Банк «Кузнецкий» проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления.**

Для оценки соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления используется представленная ниже таблица, в которой указаны принципы корпоративного управления, описание того, в какой части принципне соблюдается, а также объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	<i>Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.</i>			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.</p>	Соблюдается частично.	комментарии к п.2: В ходе подготовки к общим собраниям акционеров, акционеры обращаются с вопросами в Службу корпоративного управления Банка и своевременно получают ответы и необходимую информацию. От акционеров Банка не поступало пожеланий об организации способа коммуникации с Банком, такого как "горячая линия", электронная почта или форума в интернете для высказывания своего мнения и направления вопросов в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания.
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	Частично соблюдается	комментарии к п.1: Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещается и раскрывается в сети интернет на странице ЗАО Интерфакс <a href="http://www.e-disclosure.ru">www.e-disclosure.ru</a> , а также на странице Банка в сети Интернет – <a href="http://www.kuzbank.ru">www.kuzbank.ru</a> в соответствии с п.14.8 г.14 Устава Банка не позднее, чем за 21 день, а о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, – не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения. Указанные сроки признаны разумными и достаточными со стороны акционеров. Отклонение Общества от соблюдения указанной рекомендации вызвано тем, что ее соблюдение для всех без исключения собраний акционеров увеличит сроки проведения таких собраний акционеров и приведет к заметному

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				<p>снижению оперативности принятия управленческих решений в условиях динамичной экономической среды, что в конечном итоге может нанести материальный ущерб акционерам.</p> <p>комментарии к п.3: Информация о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка не раскрывается с целью исключения личностных факторов влияния на решения акционеров.</p>
1.1.3	<p>В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.</p>	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	Частично соблюдается	<p>комментарии к п.1: Акционерам предоставляется возможность задать вопросы членам Правления и Совета директоров в ходе проведения годового общего собрания. Заранее акционеры могут интересующую информацию получить в Службе корпоративного управления либо у Председателя Правления банка на личном приеме. Между банком и акционерами до настоящего времени не возникало прецедентов по данному вопросу.</p> <p>комментарии к п.2: Позиция Совета директоров (особые мнения членов Совета директоров) не включалась в состав материалов к общим собраниям акционеров, т.к. все вопросы, которые выносятся на рассмотрение Общих собраний акционеров, предварительно рассматриваются Советом директоров при условии обязательного соблюдения кворума и правил голосования. В отчетном году особых мнений членов Совета директоров не было, все вопросы одобрены.</p>



N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1.4	<p>Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.</p>	<p>1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	Частично соблюдается	<p>комментарии к п.1:</p> <p>В соответствии с п.14.9 г.14 Устава Банка предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года. В тоже время несмотря на указанное положение Устава, внутренние документы Банка не содержат запрета на внесение акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания акционеров в более поздние сроки, чем установлены Уставом Банка. За весь период существования Банка от акционеров не поступало предложений о включении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров, все вопросы включались по предложению Совета директоров. Совет директоров намерен предложить акционерам внести соответствующие изменения в Устав Общества при очередном вынесении на повестку дня Общего собрания акционеров вопроса о внесении изменений в Устав.</p>
1.1.5	<p>Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.</p>	<p>1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.</p>	Соблюдается	
1.1.6	<p>Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.</p>	<p>1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.</p>	Частично соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
		<p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p>		<p>комментарии к п.3:          Вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в Общем собрании акционеров в отчетном периоде Советом директоров не рассматривался, т.к. от акционеров Банка не поступало пожеланий о необходимости такой формы доступа. Совет директоров не считает целесообразным в настоящее время следовать рекомендациям пункта 3, т.к. количество акционеров общества позволяет обеспечить их присутствие на собраниях лично либо через представителей, либо путем направления бюллетеней по каждому вопросу повестки общего годового собрания в сроки, предусмотренные законодательством. При проведении общих собраний акционеров в 2016-2019 гг. была доступна возможность удаленного участия в Общем собрании акционеров -клиентов номинальных держателей путем направления через депозитарий регистратору поручения акционеров по голосованию по вопросам повестки дня электронным способом.</p>
1.2	<i>Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.</i>			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.	Не соблюдается	В Банке не разработана дивидендная политика.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	определения размера дивидендов и их выплаты.	2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.		Решение о возможности выплаты (невыплаты) дивидендов и размере дивидендов принимается с учетом требований и ограничений, установленных действующим законодательством. От акционеров предложений о разработке и утверждении дивидендной политики не поступало. В план развития нормативной базы Банка в краткосрочной перспективе (3 года) включена разработка дивидендной политики.
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	Не соблюдается	комментарии к п.1: В Банке не разработана дивидендная политика. Решение о возможности выплаты (невыплаты) дивидендов и размере дивидендов принимается с учетом требований и ограничений, установленных действующим законодательством. Фактически Банк не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности Банка. Отклонение Банка от соблюдения указанной рекомендации вызвано тем, что наличие финансовых обстоятельств, при которых решение о выплате дивидендов будет являться экономически необоснованным, оценивается Советом директоров индивидуально применительно к каждому отчетному периоду с учетом текущей экономической ситуации. По мнению Банка, индивидуальная оценка всех экономических обстоятельств в рамках каждого отчетного периода, сопутствующих выплате дивидендов, является наиболее оптимальным подходом в условиях динамичной экономической среды. Высокая волатильность макроэкономической ситуации

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				в стране и на основных международных рынках создает значительные сложности для формулирования условий невыплаты дивидендов на долгосрочную перспективу. В план развития нормативной базы Банка в краткосрочной перспективе (3 года) включена разработка дивидендной политики. Банк рассмотрит целесообразность изменения позиции по данному вопросу при разработке своей дивидендной политики.
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	Соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	Соблюдается	
1.3	<i>Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.</i>			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание.	Соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного	Соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	искусственному перераспределению корпоративного контроля.	периода.		
1.4	<i>Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.</i>			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	Соблюдается	
2.1				<i>Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.</i>
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.	Соблюдается частично.	комментарии к п.1: Совет директоров не имеет полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности членов исполнительных органов Банка. На протяжении всего времени существования Банка избрание Председателя Правления и членов Правления отнесено к компетенции Общего собрания акционеров. Выполнение рекомендаций Кодекса корпоративного управления по передаче полномочий по избранию единоличного и коллегиального органов управления от собрания к Совету директоров Банка может быть расценено акционерами как ограничение их прав по управлению Банком. В соответствии с п.п.20 п.15.2 г.15 Устава Банка и п.п.20 п.6.1 р.6 Положения о Совете директоров к компетенции Совета директоров отнесено согласование кандидатур на должность Председателя Правления Банка и/или члена Правления Банка. Трудовой договор с Председателем Правления и членами Правления одобряется Советом директоров и от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. комментарии к п.2:

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
		2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.		Ежемесячно членам совета директоров направляется по электронной почте краткий отчет о выполнении плановых показателей финансового плана, а также ежеквартально на заседании Совета директоров рассматриваются итоги выполнения плановых показателей, включающие в себя, в том числе, результаты выполнения стратегических задач Банка.
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях Совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	Соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	Соблюдается частично	комментарии к п.1: Советом директоров Банка утверждены внутренние нормативные документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля: - «Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»; - «Порядок управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»; - «Концепция организации системы внутреннего контроля ПАО Банк «Кузнецкий»; - «Положение о системе внутреннего контроля в ПАО Банк «Кузнецкий». Общим собранием участников утверждена Политика информационной безопасности, определяющая вопросы управления рисками информационной безопасности с учетом целей и задач, стоящих перед банком, а также

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				<p>характера и масштаба его деятельности и принимаемых рисков. комментарии к п.2: Совет директоров провел оценку системы управления рисками в течение отчетного периода на основе оценки эффективности управления банковскими рисками и контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками. Данная оценка осуществлена на основе заслушивания раз в полгода отчетов отдела управления рисками, а также ежеквартального заслушивания отчетов аналитического управления о результатах мониторинга выполнения финансового плана. Следует отметить тот факт, что по результатам составления финансового плана проводится его анализ с позиции оценки рисков;</p> <p>Советом директоров в течение отчетного периода проведена оценка системы внутреннего контроля на основе отчета Службы внутреннего аудита об осуществлении контроля соблюдения ПАО Банк «Кузнецкий» требований к системе внутреннего контроля, установленных Положением Банка России N 242-П; оценку достоверности представляемой в Банк России отчетности и иной информации о внутреннем контроле в Банке; оценку соответствия системы внутреннего контроля в Банке характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.</p> <p>При проведении оценки организации системы внутреннего контроля в Банке использовались подходы, изложенные в рекомендациях Банка России от 18.12.2017г. № 32-МР «Методические рекомендации по проверке системы внутреннего контроля в кредитной</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				организации». Система внутреннего контроля по проверяемым органам внутреннего контроля и направлениям системы внутреннего контроля ПАО Банк «Кузнецкий» признана удовлетворительной по состоянию на 27.12.2019г.
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	<p>1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).</p>	Частично соблюдается	<p>комментарии к п.1: В Банке разработаны и внедрены внутренние документы, определяющие политику по вознаграждениям и возмещению расходов (компенсаций) исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников общества. Размер вознаграждений членов Совета директоров Банка определен Общим собранием акционеров Банка. Возмещение расходов (компенсация) членам Совета директоров не производится. От акционеров Банка не поступало предложений по разработке и внедрению политики по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров Банка</p> <p>комментарии к п.2: Вопросы, связанные с политикой вознаграждений и возмещений расходов (компенсаций) исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников общества, в течение отчетного года на заседании Совета директоров рассматривались.</p>
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	<p>1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.</p> <p>2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов</p>	Соблюдается	



N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.1.6	<p>Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.</p>	<p>1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.</p>	Соблюдается частично	<p>комментарии к п.1: Цели и принципы раскрытия Банком информации; порядок раскрытия информации (в том числе информационные каналы, через которые должно осуществляться раскрытие, и формы раскрытия), сроки, в течение которых должен обеспечиваться доступ к раскрытой информации, порядок коммуникации членов органов управления, должностных лиц и работников Банка с акционерами и инвесторами, а также представителями средств массовой информации и иными заинтересованными лицами, а также меры по обеспечению контроля за соблюдением информационной политики Банка, урегулированы комплексом внутренних нормативных документов, в том числе информационной политикой, включенной в состав Кодекса корпоративного управления, утвержденного Советом директоров Банка. Банк придерживается рекомендаций Кодекса корпоративного управления в части реализации информационной политики. Банк на специальной странице в сети «Интернет» <a href="http://www.kuzbank.ru">www.kuzbank.ru</a> Банк публикует информацию для инвесторов и заинтересованных лиц, а также информирует о корпоративных событиях Банка.</p> <p>комментарии к п.2: Внутренними документами Банка (положениями о подразделениях, должностными инструкциями, приказами по банку) определены должностные лица, ответственные за публикацию информации, а также за предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров. В план развития нормативной базы Банка в краткосрочной перспективе (3 года) включена разработка информационной политики, в</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				которой том числе согласно рекомендациям Кодекса будет определен ответственный за реализацию информационной политики.
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	Соблюдается	
2.2	<i>Совет директоров подотчетен акционерам общества.</i>			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами.  2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	Частично соблюдается	комментарии к п.1: Годовой отчет за 2019 год содержит информацию об общей посещаемости заседаний Совета директоров банка.  комментарии к п.2: Годовой отчет за 2019 год содержит информацию об основных результатах оценки работы Совета директоров, проведенной в отчетном периоде. Банк постоянно совершенствует свою практику корпоративного управления, и указанная информация о посещаемости будет подготовлена и включена в годовой отчет банка за 2020 год.
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	Соблюдается	
2.3	<i>Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.</i>			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций,	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.  2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения	Частично соблюдается	комментарии к пп. 1,2: В связи с непредставлением в отчетном году акционерами предложений о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров, кандидаты для избрания были выдвинуты действующим составом Совета директоров, с учетом оценки их на соответствие

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	избираются членами совета директоров.	наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.		квалификационным требованиям и требованиям деловой репутации, установленной Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Кроме того, кандидаты в Совет директоров заполняют и подписывают анкеты, в которых содержатся сведения об их образовании и опыте работы. С учетом этого оценка может самостоятельно производится акционерами при рассмотрении материалов, представленных им для принятия решения по вопросу об избрании членов Совета директоров. Также следует отметить, что большая часть состава Совета директоров остается неизменной уже несколько лет, опыт, знания и деловая репутация лиц, занимающих должности членов Совета директоров, подтверждены временем.
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	Частично соблюдается	комментарии к п.1: Акционерам представляются краткие биографические сведения о кандидатах в члены Совета директоров; сведения о количестве акций, принадлежащих кандидату на избрание в состав Совета директоров; информацию о характере отношений кандидата с Банком; информация о соответствии деловой репутации кандидата на должности члена Совета директоров квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, и об отсутствии у указанного кандидата судимости за совершение преступлений в сфере экономики, а также информацию о наличии или отсутствии письменного согласия кандидата на избрание в состав Совета директоров. В связи с непредставлением в отчетном году акционерами предложений о

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров, кандидаты для избрания были выдвинуты действующим составом Совета директоров, с учетом оценки их на соответствие квалификационным требованиям и требованиям деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	Соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	Не соблюдается	комментарии к п.1: Количественный состав Совета директоров Банка определен Уставом Банка. От акционеров не поступали предложения о внесении изменений в Устав Банка, касающиеся увеличения количественного состава Совета директоров. С учетом специфики деятельности банка и масштабов его деятельности количественный состав Совета директоров достаточен для организации деятельности Совета директоров наиболее эффективным образом.
2.4	<i>В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.</i>			

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.4.1	<p>Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.</p>	<p>1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.</p>	Частично соблюдается	<p>комментарии к п.1: Независимые члены Совета директоров в течение отчетного периода обладали достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способны выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон; не были связаны с Банком, его существенными акционерами или конкурентами Банка или связаны с государством. На текущий момент, с учетом истории развития и формирования, как Банка, так и Пензенской области, установление во внутренних документах Банка более расширенного перечня критериев в соответствии с рекомендациями Кодекса нецелесообразно.</p>
2.4.2	<p>Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.</p>	<p>1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p>	Частично соблюдается	<p>комментарии к п.1: Комитет по номинациям в Банке не создан. В связи с непредставлением в отчетном году акционерами предложений о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров, кандидаты для избрания были выдвинуты действующим составом Совета директоров, с учетом оценки их на соответствие квалификационным требованиям и требованиям деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России; обладания кандидатами достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способностью выносить объективные и добросовестные суждения.</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				<p>Кроме того, кандидаты в Совет директоров заполняют и подписывают анкеты, в которых содержатся сведения об их образовании и опыте работы. С учетом этого оценка может самостоятельно производиться акционерами при рассмотрении материалов, представленных им для принятия решения по вопросу об избрании членов Совета директоров.</p> <p>комментарии к п.3: В план развития нормативной базы Банка в краткосрочной перспективе (3 года) включена разработка внутреннего документа, определяющего необходимые действия Совета директоров, в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом Совета директоров.</p>
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	Не соблюдается	<p>комментарии к п.1: Количество независимых членов Совета директоров менее рекомендованного Кодексом корпоративного управления. Председателем Совета директоров избран независимый директор, имеющий право решающего голоса при равенстве голосов членов Совета директоров. Также один член Совета директоров не является существенным акционером и не связан с существенными акционерами. Кроме того, полагаем необходимым пояснить, что акционерам предоставлено право и возможность выдвижения кандидатур в Совет директоров, в том числе удовлетворяющих критериям независимости, которым в отчетном периоде акционеры не воспользовались.</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	Частично соблюдается	<p>комментарии к п.1:</p> <p>В соответствии с пунктом 3.2.11. Положения о Совете директоров ПАО Банк «Кузнецкий» член Совета директоров в случае возникновения конфликта интересов обязан незамедлительно сообщить Совету директоров Банка через его Председателя или Корпоративного секретаря (в случае его избрания) или секретаря Совета директоров как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Такое сообщение должно быть сделано до начала обсуждения вопроса, по которому у такого члена Совета директоров имеется конфликт интересов, на заседании Совета директоров Банка. Сведения о конфликте интересов подлежат включению в материалы заседания Совета директоров Банка и фиксируются в протоколе заседания. Председатель Совета директоров в начале очного заседания объявляет о заявленных конфликтах интересов членов Совета директоров по вопросам повестки дня заседания. Член Совета директоров должен воздержаться от голосования, в том числе от направления в Банк письменного мнения (при отсутствии на очном заседании), а также бюллетеня для голосования (при проведении заседания в заочной форме) по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка, в отношении которых у него имеется конфликт интересов. Член Совета директоров также должен воздержаться от обсуждения и выражения своего особого мнения по таким вопросам повестки дня заседания. Председатель Совета директоров в случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов, вправе предложить члену Совета директоров,</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				имеющему конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании.
2.5	<i>Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.</i>			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	Соблюдается	
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	Не соблюдается	комментарии к п.1: Эффективность работы Председателя Совета директоров не оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности Совета директоров в отчетном периоде. Вместе с тем в текущей практике Банка оценка эффективности работы Председателя Совета директоров дается членами Совета директоров при обсуждении вопроса о его переизбрании Председателем нового состава Совета директоров, сформированного акционерами. По мнению Банка, работа Председателя Совета директоров в отчетный период являлась эффективной и соответствовала потребностям Банка и интересам акционеров, что также подтверждается неоднократным переизбранием действующего Председателя Совета директоров. Замечаний и предложений относительно работы Председателя Совета директоров не поступало. Отчет об итогах работы Совета директоров включается в состав годовых отчетов Банка. Таким образом, акционеры получают



N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				возможность составить мнение об эффективности работы Совета директоров и членов Совета директоров, о соответствии их работы потребностям развития Банка. Банк стремится к максимально полному соблюдению указанной рекомендации Кодекса, изучает имеющиеся методики и практики оценки качества работы Председателя Совета директоров и намерен провести такую оценку в будущем с применением опросных листов.
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	Соблюдается	
2.6	<i>Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.</i>			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	Соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и	Соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	закреплены во внутренних документах общества.	обязанности членов совета директоров.		
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	Частично соблюдается	<p>комментарии к п.1:</p> <p>В рамках процедуры оценки совета директоров индивидуальная посещаемость заседаний совета не учитывалась. Однако, при проведении оценки деятельности Совета директоров учитывалось наличие/отсутствие документально зафиксированных фактов неявки на заседание Совета директоров без уважительных причин. Информация о посещаемости заседаний Совета директоров членами Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» приведена в Годовом отчете ПАО Банк «Кузнецкий» за 2019 год в составе оценки работы Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» за 2019 год.</p>
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.</p> <p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	Частично соблюдается	Комментарии к пункту 1 Раздел 3 Положения о Совете директоров ПАО Банк «Кузнецкий» предусматривает право члена Совета директоров получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся деятельности Банка. Подконтрольные организации у банка отсутствуют
2.7	<i>Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.</i>			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	Соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	определенный период времени задач.			
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	Частично соблюдается	комментарии к п.1: Положение о Совете директоров содержит процедуру подготовки и проведения заседаний, а также им установлено, что уведомление о созыве заседания Совета директоров Банка должно быть направлено не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты его проведения. Указанный срок может быть сокращен в случае необходимости экстренного решения каких-либо вопросов по решению Председателя Совета директоров Банка (лица, осуществляющего функции Председателя Совета директоров Банка).
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	Частично соблюдается	комментарии к п.1: Положение о Совете директоров предусматривают возможность проведения заседаний Совета директоров как в очной, так и в заочной форме. Форма проведения заседания Совета директоров определяется Председателем Совета директоров с учетом важности вопросов повестки дня и иных существенных обстоятельств, связанных с необходимостью принятия решений Советом директоров. Также Положением о Совете директоров определен перечень вопросов, которые не могут приниматься заочным решением. Указанный перечень содержит большинство вопросов, приведенных в рекомендации 168 Кодекса, с учетом специфики деятельности банка и масштабов его деятельности. Отклонение Банка от соблюдения указанной рекомендации вызвано тем, что, по мнению Банка, развитие современных телекоммуникационных средств связи практически устраняет различия в эффективности очных и заочных заседаний.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				<p>Значительная часть вопросов, включаемых в повестку дня заседаний Совета директоров, предварительно обсуждается членами Совета директоров до голосования в процессе личного общения посредством телефонной связи или путем обмена электронными сообщениями. Использование современных средств связи и коммуникаций позволяет проводить всестороннее обсуждение вопросов повестки дня и в случае принятия решений заочным голосованием. При рассмотрении наиболее важных вопросов Банк будет стремиться отдавать предпочтение очной форме проведения заседаний Совета директоров.</p>
2.7.4	<p>Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.</p>	<p>1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.</p>	<p>Не соблюдается.</p>	<p>комментарии к п.1: Устав банка предусматривает, что решения на заседаниях Совета директоров Банка принимаются большинством голосов, присутствующих членов Совета директоров Банка. Уставом банка к вопросам, решения по которым принимаются единогласно, отнесены вопросы об одобрении крупных сделок. Утверждение Положения о Совете директоров отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров. В течение 2019 г., от акционеров не поступало предложений об определении перечня вопросов, которые должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов Совета директоров Банка. Отклонение Банка от соблюдения указанной рекомендации вызвано тем, что, по мнению Банка, чрезмерная зарегулированность корпоративных отношений (в отсутствие практической необходимости) может существенно затруднить оперативное принятие управленческих решений и снизить</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				конкурентоспособность Банка в условиях динамичной экономической среды. В случае введения положения об обязательном принятии некоторых решений квалифицированным большинством голосов в отсутствие одного или нескольких членов Совета директоров по уважительным причинам может фактически блокировать работу Совета директоров (с учетом рекомендаций Кодекса о рассмотрении наиболее существенных вопросов на очных заседаниях Совета директоров). В практике Банка принятию любого решения Советом директоров предшествуют глубокая проработка вопросов повестки дня и их предварительное обсуждение. В связи с этим, как правило, Совет директоров принимает решения единогласно.
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	Не соблюдается	<p>комментарии к п.1, 2, 3:</p> <p>На данный момент в Банке не создан комитет по аудиту.</p> <p>Для контроля за надежностью и эффективностью системы управления рисками в Банке создан Комитет по управлению рисками. С целью определения политики Банка по управлению активными и пассивными операциями, операциями, связанными с привлечением и размещением ресурсов, с целью формирования оптимальной структуры активов и обязательств, в том числе с точки зрения ликвидности и доходности, обеспечения эффективной работы на финансовых рынках, в Банке сформирован Комитет по управлению активами и пассивами. Наиболее важные вопросы, связанные с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, предварительно до их</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				<p>вынесения на Совет директоров рассматриваются на Комитете по управлению рисками и Комитете по управлению активами и пассивами.</p> <p>В 2020 году планируется рассмотреть на заседании Совета директоров Банка вопрос о создании комитета по аудиту.</p>
2.8.2	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</p>	Не соблюдается	<p>комментарии к п. 1,2,3:</p> <p>Банк не планирует создавать комитет по вознаграждениям. В соответствии с пунктом 13.5. Положения о Совете директоров Банка комитет по вознаграждениям может не создаваться, если функции по подготовке решений совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным подпунктом 38 пункта 6.1. настоящего Положения, возложены на конкретного члена Совета директоров Банка. С учетом специфики деятельности банка и масштабов его деятельности, Советом директоров Банка принято решение о возложении на Председателя Совета директоров обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Председатель Совета директоров Банка является независимым директором.</p>
2.8.3	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p>	Не соблюдается	<p>комментарии к п. 1,2:</p> <p>На данный момент в Банке не сформирован комитет по номинациям, не был признан необходимым.</p> <p>В связи с тяжелой эпидемиологической</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.		обстановкой, которая привела к ухудшению экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, существенному снижению уровня деловой активности, проведению заседаний Совета директоров в заочной форме, вопрос о создании комитета по номинациям Банк намерен рассмотреть в 2021г. При положительном решении о создании комитета по номинациям Банк планирует разработку внутренних нормативных документов, в которых будут определены задачи комитета по номинациям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	Не соблюдается	комментарии к п. 1: В связи с тяжелой эпидемиологической обстановкой, которая привела к ухудшению экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, существенному снижению уровня деловой активности, проведению заседаний Совета директоров в заочной форме, вопрос о создании комитетов Совета директоров по номинациям, по информационным технологиям Банк намерен рассмотреть в 2021г.
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	Не соблюдается	комментарии к п. 1: Объяснения причин отклонения от указанного критерия оценки аналогичны объяснениям, приведенным в пункте 2.8.4 настоящего отчета
2.8.6	Председатели комитетов регулярно	1. В течение отчетного периода председатели	Не соблюдается	комментарии к п. 1:

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.		Объяснения причин отклонения от указанного критерия оценки аналогичны объяснениям, приведенным в пункте 2.8.4 настоящего отчета
2.9	<i>Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.</i>			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	Частично соблюдается	комментарии к п. 1: Самооценка работы Совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы Совета директоров Банка в целом. Банк стремится к максимально полному соблюдению указанной рекомендации Кодекса, изучает имеющиеся методики и практики оценки работы отдельных членов Совета директоров, намерен разработать Методику оценки отдельных членов Совета директоров и в будущем провести оценку работы отдельных членов Совета директоров. комментарии к п.2: Результаты самооценки Совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий». Комитеты Совета директоров не создавались. В связи с тяжелой эпидемиологической обстановкой, которая привела к ухудшению экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, существенному снижению уровня деловой активности, проведению заседаний Совета директоров в заочной форме, вопрос о создании комитетов Совета директоров по номинациям, по информационным технологиям Банк намерен рассмотреть в 2021г.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз	Не соблюдается	комментарии к п. 1: Учитывая масштабы деятельности Банка, внешняя организация (консультант) для



N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	обществом привлекалась внешняя организация (консультант).		проведения независимой оценки качества работы Совета директоров Банка не привлекалась. Банк планирует рассмотреть вопрос о целесообразности и возможности применения несоблюдаемых на текущий момент рекомендаций Кодекса и принимать решение об их применении после анализа положительных и отрицательных последствий такого решения.
3.1	<i>Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.</i>			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	Не соблюдается	комментарии к п. 1, 2: В Банке не принят внутренний документ -положение о корпоративном секретаре. Основные обязанности Корпоративного секретаря содержатся у Уставе Банка. Банк не планирует внедрять данный принцип корпоративного управления в ближайшее время, так как в Банке функции корпоративного секретаря осуществляет назначенный Советом директоров секретарь Совета директоров, который в том числе осуществляет взаимодействие с акционерами Банка, имеет высшее юридическое образование и опыт руководящей работы. Согласно Положения о Совете директоров Банка Секретарь Совета директоров Банка обеспечивает скоординированную и оперативную работу членов Совета директоров Банка с акционерами Банка и их представителями, с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка, руководителями и сотрудниками структурных подразделений Банка с целью обеспечения эффективной деятельности Совета директоров Банка.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	Частично соблюдается	<p>комментарии к п. 1:</p> <p>Корпоративный секретарь не избирался. Действующий секретарь Совета директоров, выполняющий функции аналогичные функциям Корпоративного секретаря, назначается и освобождается от должности Советом директоров и обладает необходимыми полномочиями и ресурсами для выполнения поставленных перед ним задач. Дополнительное вознаграждение секретарю Совета директоров не предусмотрено.</p> <p>Кроме того, уставом Банка предусмотрено, что избрание корпоративного секретаря осуществляет Совет директоров Банка. Условия трудового договора с Корпоративным секретарем Банка, в том числе размер вознаграждения, определяются Советом директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка (п. 18.1.).</p>
4.1	<i>Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.</i>			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	Частично соблюдается	<p>комментарии к п.1:</p> <p>В Банке принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.</p> <p>В банке не утвержден документ, в котором четко определены подходы к вознаграждению членов Совета директоров. В соответствии с</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.			<p>Положением о Совете директоров Банка, член Совета директоров имеет право получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров Банка, в случаях, размере и порядке, установленных Общим собранием акционеров Банка. Вопросы вознаграждения Совета директоров Банка регулируются решениями Общих собраний акционеров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решением Общего собрания акционеров установлен размер вознаграждения членам Совета директоров и периодичность его выплаты.</p> <p>Общее собрание акционеров в отчетном периоде не принимало решений о компенсации расходов членам Совета директоров, в связи с чем компенсация расходов членам Совета директоров не производится.</p>
4.1.2	<p>Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.</p>	<p>1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.</p>	Частично соблюдается	<p>комментарии к п.1:  В Банке не создан комитет по вознаграждениям. С учетом специфики деятельности банка и масштабов его деятельности, Советом директоров принято решение о возложении на Председателя Совета директоров обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Председатель Совета директоров является независимым директором. Совет директоров на периодической основе</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				<p>рассматривал отчеты об исполнении внутренних документов, регламентирующих вознаграждения руководящих должностных лиц, в том числе отчеты о достижении ключевых показателей эффективности, давал рекомендации по изменению состава и порядка определения целевых значений ключевых показателей эффективности.</p> <p>В 2019 году Советом директоров вносились изменения в нормативные документы, касающиеся политики по вознаграждениям в части изменения ключевых показателей эффективности высших менеджеров и групп сотрудников, вознаграждения по которым находятся в компетенции Совета директоров. В целях исполнения требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в её системе оплаты труда» Советом директоров принято решение о сохранении существующей политики по вознаграждениям по состоянию на 22.02.2018 г. (протокол от 22.02.2018 года №2). Кроме того Совет директоров на ежегодной основе рассматривает вопрос о сохранении действия внутренних документов по оплате труда в Банке.</p> <p>Банк считает, что используемый подход обеспечивает вовлеченность Совета директоров в процесс улучшения действующей в Банке системы мотивации.</p>
4.1.3	<p>Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также</p>	<p>1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует</p>	Частично соблюдается	<p>комментарии к п.1:  Внутренние документы Банка содержат прозрачные механизмы определения размера вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, а также регламентируют все виды</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	(регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.		выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам. В соответствии с Положением о Совете директоров Банка, утвержденном акционерами Банка на Общем собрании акционеров, член Совета директоров имеет право получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров Банка, в случаях, размере и порядке, установленных Общим собранием акционеров Банка. Фактически Банк не предоставляет льгот и привилегий членам Совета директоров.
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	Частично соблюдается	комментарии к п.1: Во внутренних документах Банка установлены правила возмещения расходов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка. Банк не возмещает и не планирует возмещать расходы членов Совета директоров.
4.2	<i>Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.</i>			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	Не соблюдается	комментарии к п.1: Размер и периодичность выплаты членам Совета директоров устанавливается решением Общего собрания акционеров Банка. Указанное право членов Совета директоров закреплено Положением о Совете директоров, которое было утверждено внеочередным Общим собранием акционеров в 2019 году. На протяжении всего отчетного периода, а также при подготовке к проведению годового и внеочередного собрания акционеров в

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				отчетном периоде, от акционеров не поступало предложений об изменении порядка выплаты вознаграждений членам Совета директоров Банка. Банк в ближайшее время не планирует внедрять данный принцип корпоративного управления.
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	Соблюдается	
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	Соблюдается	
4.3	<i>Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.</i>			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.	Частично соблюдается	комментарии к п.2: В соответствии с п.1.3 Инструкции от 17 июня 2014 г. N 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» проведена оценка соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков по состоянию на 1 октября 2019 г. Оценка осуществлена в соответствии с Приложением 2 к Положению об оплате труда работников ПАО Банк

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
		<p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>		<p>«Кузнецкий», утвержденному Советом директоров (протокол № 9 от 28.09.2015). Результаты оценки системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков утверждены Советом директоров (протокол № 5 от 30.03.2020). комментарии к п.3: Процедура, обеспечивающая возвращение Банку премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих сотрудников банка не предусмотрена. В соответствии с Уставом Банка акционер Банка вправе обратиться в суд с иском о возмещении убытков, причиненных Банку Председателем Правления Банка, членом Правления Банка. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.</p>
4.3.2	<p>Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых</p>	<p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p>	Не соблюдается	<p>комментарии к п.1, 2 : Размеры уставного капитала и структура собственности Банка не позволяют внедрить программы долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих сотрудников с использованием</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.		акций банка. Банк не планирует внедрять данный принцип корпоративного управления.
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	Соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	Подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующих политиках общества, одобренных советом директоров.	Соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	Соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции.	Частично соблюдается.	комментарии к п.1: В Банке не утверждена политика по



N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	<p>объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.</p>	<p>2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.</p>		<p>противодействию коррупции.</p> <p>В тоже время в Банке действуют внутренние документы, частично содержащие элементы политики по противодействию коррупции. Положение о Совете директоров Банка предусматривает запрет на получение подарков членами Совета директоров от сторон, заинтересованных в принятии решений, равно как и запрет пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий). Согласно Кодекса корпоративного поведения и деловой этики Банка в соответствии с нормами должностной субординации, запрещено дарить деньги непосредственному руководителю, а также сотрудникам контролирующих подразделений. Изделия из драгоценных металлов и камней, произведения искусства, предметы антиквариата, спиртные напитки дарить непосредственному руководителю или сотрудникам контролирующих подразделений Банка не рекомендуется. Количество и стоимость подарков должны быть адекватны финансовым и другим возможностям планирующих сделать подарок коллегам сотрудников. В соответствии с Кодексом корпоративного управления акционеры Банка и руководители всех звеньев не вправе принимать решения или осуществлять какие-либо действия, которые могут нанести ущерб деловой репутации и интересам Банка.</p> <p>Компетенция Совета директоров Банка более расширена, чем это</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				<p>предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и нормативными актами Банка России, в части принятия решения об одобрении сделок, в частности, к компетенции Совета директоров отнесено: утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, в том числе принятие решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка; принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более десяти процентов стоимости имущества Банка (за исключением крупных сделок; сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций и иных сделок, перечисленных в главе 3 Устава); принятие решений о заключении сделок, предметом которых являются работы, услуги, стоимость которых составляет от 1 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определяемой на дату принятия решения о заключении сделки (за исключением сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций, а также, перечисленных в главе 3 Устава); принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедура проведения которых не установлена внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. В тоже время согласно Положения о Совете директоров член Совета</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				<p>директоров должен воздержаться от голосования, в том числе от направления в Банк письменного мнения (при отсутствии на очном заседании), а также бюллетеня для голосования (при проведении заседания в заочной форме) по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка, в отношении которых у него имеется конфликт интересов. Указанные положения направлены, в том числе, на предотвращение и минимизацию последствий коррупционных действий в Банке.</p> <p>В план развития нормативной базы Банка в краткосрочной перспективе (3 года) включена разработка политики по противодействию коррупции.</p> <p>комментарии к п.2: Служба внутреннего аудита в рамках полугодичных отчетов о выполнении планов проверок, принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений информирует Совет директоров Банка о фактах нарушений законодательства, внутренних процедур, кодекса этики Банка. Данная служба подчинена непосредственно Совету директоров Банка.</p>
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	Соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе	Соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.		
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	Соблюдается	
6.1	<i>Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.</i>			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	Частично соблюдается	комментарии к п. 1: Цели и принципы раскрытия Банком информации; порядок раскрытия информации (в том числе информационные каналы, через которые должно осуществляться раскрытие, и формы раскрытия), сроки, в течение которых должен обеспечиваться доступ к раскрытой информации, порядок коммуникации членов органов управления, должностных лиц и работников Банка с акционерами и инвесторами, а также представителями средств массовой информации и иными заинтересованными лицами, а также меры по обеспечению контроля за соблюдением информационной политики Банка, урегулированы комплексом внутренних нормативных документов, в том числе информационной политикой, включенной в состав Кодекса корпоративного управления, утвержденного Советом директоров Банка. В план развития нормативной базы Банка в

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				краткосрочной перспективе (3 года) включена разработка информационной политики. комментарии к п.2: В связи с отсутствием необходимости, в 2019 году Совет директоров банка не рассматривал вопросы, связанные с соблюдением банком его информационной политики.
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.  2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).  3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	Частично соблюдается	комментарии к п. 3: У Банка отсутствует контролирующее лицо соответственно, принцип не применим.
6.2	<i>Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.</i>			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.	Частично соблюдается	комментарии к п. 2: Ценные бумаги Банка не обращаются на иностранных организованных рынках, соответственно, принцип не применим. комментарии к п.3: Иностранные инвесторы не владеют существенным количеством акций Банка

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
		<p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p>		соответственно, принцип не применим.
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	<p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	Частично соблюдается	<p>комментарии к п. 1: На основании статьи 2 Федерального закона № 208-ФЗ банки с базовой лицензией, начиная с отчетности за 2018 г., освобождены от обязанности составлять, представлять и раскрывать финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.</p> <p>комментарии к п. 2: Информация о структуре капитала Банка раскрывается на сайте банка и в составе пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p>	Соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу	Частично соблюдается	комментарии к п. 1: Уставом Банка определен срок в течение, которого Банк обязан предоставить информацию по запросу акционера.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	необременительности.	юридических лицах, по запросу акционеров.		<p>Фактически, Банк представляет информацию акционерам в порядке и объеме, предусмотренном действующим законодательством.</p> <p>Положение о Совете директоров Банка, утвержденное внеочередным общим собранием акционеров, которое состоялось в 2019 году, содержит порядок направления акционерами вопросов и позиций по ним непосредственно Председателю Совету директоров, а также сроки и порядок рассмотрения вопросов и позиций акционеров на заседании Совета директоров и доведение до акционеров результатов их рассмотрения. В соответствии с Кодексом корпоративного управления акционеры независимо от размера доли в уставном капитале Банка вправе иметь своих представителей в Совете директоров Банка. Кроме того, согласно указанного Кодекса акционеры Банка имеют право на ознакомление со всеми основными документами касательно хозяйственной деятельности и финансовой отчетности Банка. Установленный Банком порядок проведения Общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, имеющим право на участие в Общем собрании, высказать свое мнение по обсуждаемым вопросам повестки дня, задать интересующие их вопросы и получить на них ответы во время проведения Общего собрания или в письменной форме после его проведения в максимально короткий срок.</p> <p>От акционеров Банка не поступало предложений по внесению изменений в Устав или внутренние документы Банка с целью формализации порядка представления акционерам доступа к информации.</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
6.3.2	<p>При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.</p>	<p>1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.</p>	Частично соблюдается	<p>комментарии к п. 2: Фактически акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности. Указанные требования не включены во внутренние документы Банка. В план развития нормативной базы Банка в краткосрочной перспективе (3 года) включено внесение изменений во внутренние нормативные документы банка.</p>
7.1	<p><i>Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.</i></p>			
7.1.1	<p>Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.</p>	<p>1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.</p>	Частично соблюдается	<p>комментарии к п. 1, 2: Согласно Уставу Банка по следующим вопросам решения принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка: реорганизация Банка; увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций; дробление и консолидация акций; принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». К компетенции Совета директоров Банка отнесено принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг</p>



N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				Банка, конвертируемых в акции Банка.
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	Не соблюдается.	комментарии к п. 1, 2: В Банке не предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения. Однако в связи с тем, что решения Общим собранием акционеров по следующим вопросам принимаются только по предложению Совета директоров Банка: реорганизация Банка; увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций; дробление и консолидация акций; принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается Советом директоров, фактически независимый директор имеет возможность заявить о своей позиции по указанным вопросам до их одобрения.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.	Частично соблюдается	комментарии к п. 1: Уставом Банка не предусмотрены критерии отнесения сделок к существенным корпоративным действиям, однако, компетенция Совета директоров Банка более расширена, чем это предусмотрено

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	<p>законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.</p>	<p>2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>		<p>Федеральным законом «Об акционерных обществах» и нормативными актами Банка России, в части принятия решения об одобрении сделок, в частности, к компетенции Совета директоров отнесено: утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, в том числе принятие решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка; принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более десяти процентов стоимости имущества Банка (за исключением крупных сделок; сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций и иных сделок, перечисленных в главе 3 Устава); принятие решений о заключении сделок, предметом которых являются работы, услуги, стоимость которых составляет от 1 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определяемой на дату принятия решения о заключении сделки (за исключением сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций, а также, перечисленных в главе 3 Устава); принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедура проведения которых не установлена внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.</p>
7.2	<p><i>Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их</i></p>			

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				<i>прав при совершении таких действий.</i>
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	Соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	Частично соблюдается	<p>комментарии к п. 2: В план развития нормативной базы Банка в краткосрочной перспективе (3 года) включена разработка внутреннего документа, регулирующего процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>комментарии к п. 3: По мнению Банка, внедрение соответствующей практики может существенно затруднить деятельность Банка и поставить его в неравное положение по сравнению с другими участниками финансового рынка, в том числе в связи с длительностью процедуры предварительного одобрения сделок. По мнению Банка, действующее законодательство об акционерных обществах в части перечня оснований, по которым лицо может быть признано заинтересованным в сделке, в достаточной степени регулирует риски неисполнения данной рекомендации. Учитывая изложенное, внедрение данной рекомендации Банком не планируется.</p>

**17. Иная информация, предусмотренная уставом ПАО Банк «Кузнецкий» или иным внутренним документом акционерного общества.**  
Сведения отсутствуют.

Председатель Правления  
ПАО Банк «Кузнецкий»

Дралин М.А.