

Предварительно утвержден
Советом директоров ПАО Банк «Кузнецкий»
Протокол № 5 от « 27 » апреля 2019 г.

Утвержден
Годовым общим собранием акционеров ПАО Банк «Кузнецкий»
Протокол № ____ от « _____ » _____ 2019 г.

Подтвержден Ревизионной комиссией
ПАО Банк «Кузнецкий»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Публичного акционерного общества
Банк «Кузнецкий»
за 2018 год

Пенза, 2019 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 01.01.2019 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 более 27 лет. Банк специализируется на обслуживании физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, а так же индивидуальных предпринимателей. Услугами Банка пользуются около 7.7 тысячи юридических и свыше 53 тысяч физических лиц.

По состоянию на 1 января 2019 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 01.01.2019 г.*

Показатель	Номер позиции в рейтинге	Номер позиции в рейтинге	Изменение позиции с начала года
	01.01.2018	01.01.2019	
Активы - нетто	277	240	37
Капитал	318	289	29
Кредиты ЮЛ (брутто)	210	185	25
Кредиты ФЛ (брутто)	195	167	28
Депозиты ФЛ (вклады)	214	175	39
Депозиты ЮЛ	237	199	38
Средства ЮЛ	243	205	38
Средства ФЛ	217	189	28
Чистая процентная маржа	238	239	-1
Н1.0	341	348	-7
Чистая прибыль	232	229	3
Кол-во КО (в т.ч. банков)	561	484	77

*По данным сайта 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 2019 года были достигнуты следующие результаты работы Банка:

- величина активов Банка составила 5 800 525 тыс. рублей, увеличившись в сравнении с 01.01.2018 г. на 178 368 тыс. рублей (или на 3.2 %);
- собственный капитал составил 723631 тыс. рублей;
- уставный капитал составляет 225 035 тыс. руб.;
- величина прибыли после налогообложения за 2018 год составила 19 442 тыс. руб.;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили на 01.01.2019 года 4 794 635 тыс. руб., увеличившись на 10,6%;
- привлеченные денежные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе во вклады составили 3 345 916 тыс. руб.;
- количество открытых счетов юридических лиц увеличилось на 267 и составило на 01.01.19 – 9168 шт.
- чистая ссудная задолженность составила 4 228 463 тыс. руб., увеличившись на 363 555 тыс.руб. или на 9,4%;
- количество открытых счетов физических лиц составило 62 673;
- количество банковских карт составило 31 827 шт., увеличившись на 26,1%.

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 2018 год	
		в натуральном выражении	в денежном выражении, тыс. руб.
1	Электроэнергия	756771 кВт.ч	4096,39
2	Тепловая энергия	678 Гкал	1081,03
3	Бензин	22718,8 л.	980,0

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%;
- поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н.1.0.) - не менее 12%;
- повышение качества обслуживания, по оценке прироста клиентской базы на уровне 7-10% в год;
- 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».

В течение 2018 года дивиденды не выплачивались.

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

В процессе своей деятельности в связи с расширением финансовых рынков, увеличением разнообразия финансовых инструментов и созданием новых продуктов, услуг и технологий банки подвергаются множеству рисков, которые могут привести к вероятности потерь в виде недополучения доходов, дополнительных расходов, потери собственных ресурсов. Эффективный риск-менеджмент является одним из ключевых аспектов для обеспечения динамичного роста и стабильности Банка.

В Банке разработана «Стратегия управления рисками и капиталом», определяющая комплекс взаимосвязанных мер по управлению рисками и капиталом, возникающими в процессе деятельности Банка (в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее-

ВПОДК) и «Порядок управления рисками и капиталом», устанавливающий общие подходы к управлению рисками и капиталом, в том числе наиболее значимыми рисками, возникающими в процессе достижения Банком целей своей деятельности, и направлен на количественное определение размера существенных для Банка рисков.

Система управления рисками и капиталом 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.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее- ВПОДК) Банка включает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;

- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;

- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;

- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;

- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;

- документы, разрабатываемые Банком в рамках ВПОДК.

Управление рисками осуществляется на трех уровнях

- Стратегический уровень управления (осуществляется Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правления.) - утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, планового (целевого) уровня капитала и целевых уровней риска; а также порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, контроль за его реализацией и эффективностью; обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

- Tактическое управление рисками (осуществляется Kредитным комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами, Комитетом по управлению рисками) - оптимизация кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность»; контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок; разработка стратегии формирования активов и пассивов Банка; выработка рекомендаций для формирования финансовых ресурсов и их размещения; определение процентной политики Банка; установление лимитов на отдельные виды активных операций (размер удельного веса ликвидных активов) в пределах своих полномочий; контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком; совершенствование системы риск-менеджмента.

- Текущее управление и контроль (подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков; подразделения Банка, осуществляющие функции управления рисками; подразделения Банка, осуществляющие функции контроля рисков).

K 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 2018 года значимыми признаны следующие виды рисков: кредитный, рыночный, операционный, риск потери ликвидности, риск концентрации и процентный риски. K основным методам управления различными видами рисков Банка относятся: резервирование, страхование, лимитирование, хеджирование, диверсификация, анализ сценариев.

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

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

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

Методы оценки рисков, применяемые в рамках ВПОДК в отношении значимых рисков, базируются на методах оценки рисков, установленных Положениями Банка России №№ 590-П, 611-П, № 652-П, 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И. Указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

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

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск присущ операциям, в результате которых возникают денежные требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, к которым относятся: предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы); прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа; учтенные векселя; исполненные банковские гарантии, которые не возмещены принципалом; сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенные по сделке (уступка требования) права (требования); приобретенные на вторичном рынке закладные; сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченные аккредитивы (в том числе непокрытые аккредитивы); требования по операциям финансовой аренды (лизинга).

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- структура кредитного портфеля, игнорирующая потребность Банка;
- уровень квалификации персонала;
- неблагоприятная экономическая ситуация в стране

Система управления кредитным риском Банка организована на основе следующих принципов:

- комплексный характер оценки - охватывает все стороны кредитной банковской деятельности с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При данной оценке комбинируются финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применять необходимые методы его регулирования;
- принцип объективности - оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Процедуры управления кредитным риском включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче (Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче);
- методологию оценки финансового положения заемщиков и качества ссуд (Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- требования к обеспечению и методологию его оценки (Банк разрабатывает и утверждает стандартные требования, предъявляемые к обеспечению);
- методики определения и порядок установления лимитов (Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает методики определения и порядок установления лимитов (лимит риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), на отрасль (сектор) экономики, прочие лимиты).

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком являются:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- перенос риска на имущество заемщика (оформление залога, залога), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- передача риска страховой организации с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование финансовых вложений, операций со связанными с Банком лицами, суммы кредитного портфеля для филиалов (в случае их наличия/образования) и др.);
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий сотрудников;

совершенствование системы управления кредитным риском (повышение квалификации сотрудников Службы управления рисками, апробация новых методик и пр.).

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.

Методология оценки кредитного риска предусматривает как качественный анализ совокупного кредитного риска (идентификацию факторов риска, выявление его источников, наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска), так и количественную оценку риска кредитного

портфеля (определение уровня (степени) риска). Качественная и количественная оценка риска осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Для оценки и контроля уровня кредитного риска в Банке используются метод коэффициентов, который базируется на расчете следующих показателей:

- качества ссуд;
- показатель риска потерь;
- доли просроченных ссуд;
- размера резервов по ссудам и иным активам;
- концентрации кредитного риска на заемщика (группу связанных заемщиков);
- концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц);

Оценка и мониторинг кредитного риска проводятся как в разрезе отдельного заемщика (осуществляется сотрудниками кредитующего подразделения Банка и отделом анализа кредитных рисков в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка), так и в целом по кредитному портфелю Банка (на постоянной основе осуществляет подразделение по управлению рисками).

Кредитный риск контрагента – вероятность невыполнения контрактных обязательств контрагентом (в части производных финансовых инструментов, сделками РЕПО и аналогичными сделками);

Оценка риска контрагента проводится в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ПАО Банк «Кузнецкий». Объем принятого риска регламентирован лимитами по операциям Контроль за риском контрагента осуществляется путем контроля лимита, а также в рамках проверок Службы внутреннего аудита. Отчет по риску контрагента (при наличии) является составной частью отчета по кредитному риску. Операции с контрагентом осуществляются только после предварительной оценки финансового положения контрагента и оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, что отражается в профессиональном суждении, составляемом в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ПАО Банк «Кузнецкий». Оценка риска контрагента осуществляется как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка.

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком Рыночный риск — риска возникновения у Банка 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.

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

• процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю;

• фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

• товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен;

• валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Структура торгового портфеля Банка представлена следующими финансовыми инструментами:

- акции;
- облигации (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым цель - продажа в краткосрочной перспективе).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена в «Положении о размещении денежных средств в эмиссионные ценные бумаги».

Политика в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля нацелена на получение прибыли и формирование резервов ликвидности.

Управление рыночным риском осуществляется с использованием следующих методов:

- ограничение рыночного риска путем установления пограничных значений (лимитированы вложения в ценные бумаги: в акции и облигации, также определена максимальная сумма вложений в ценные бумаги одного эмитента.),

- сбор и анализ/мониторинг информации об эмитентах/ контрагентах (систематизированный сбор информации о всех контрагентах, с которыми Банк вступает в договорные отношения и (или) осуществляет сделки: с целью минимизации риска, связанного с эмитентом, Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг)

- применение системы полномочий и принятия решений, призванной обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

- мониторинг и контроль уровня рыночного риска, обеспечивающие быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Подразделения Банка, участвующие в сделках с финансовыми инструментами, соблюдают лимитированные позиции по финансовым инструментам и утвержденные внутренние документы Банка; в случае необходимости осуществляют аналитическую работу, в том числе подготовку аналитических отчетов; прогнозируют сохранение либо изменение трендов и дают рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору ценных бумаг, их «справедливой» цене, величине занимаемых открытых позиций).

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

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.

В Банке разработано «Положение об организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ПАО Банк «Кузнецкий», которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств, которое определяет:

- систему управления ликвидностью;
- система полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности;
- цели и принципы управления ликвидностью;
- управление мгновенной ликвидностью банка;
- управление текущей ликвидностью банка;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью банка;
- система полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности;
- восстановление ликвидности;
- контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- регламент формирования резервов ликвидности;
- методы оценки, управления, стресс-тестирования риска потери ликвидности;
- методы ограничения и снижения риска потери ликвидности;
- процедуры контроля за риском;
- отчеты о риске потери ликвидности;
- самооценка управления риском потери ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- ежедневное и непрерывное осуществление управления ликвидностью;
- соответствие применяемых методов и инструментов оценки риска ликвидности требованиям нормативных документов Банка России, внутрибанковских документов в области управления рисками;
- разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установление предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

- своевременное предоставление информации о будущем поступлении или списании денежных средств от структурных подразделений в Казначейство;
- исключение конфликта интересов между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности при принятии решений;
- принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности;
- строгий учет срочности источника ресурсов и его объема при размещении активов в различные финансовые инструменты;
- предварительный анализ крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах.

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.

Ответственное лицо за управление ликвидностью в Банке назначается Приказом Председателя Правления.

Комитет по управлению активами и пассивами является коллегиальным органом, созданным для управления риском потери ликвидности.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения, и стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Кроме этого, Банк на регулярной основе осуществляет расчет структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения и оценку их соответствия установленным лимитам на разрывы между активами и пассивами по группам срочности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на постоянной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя:

- управление мгновенной ликвидностью Банка;
- управление текущей ликвидностью Банка;
- управление среднесрочной ликвидностью Банка;
- управление долгосрочной ликвидностью Банка;
- антикризисное управление ликвидностью Банка.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется сотрудниками Казначейства. Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется сотрудниками Аналитического управления.

В Банке на регулярной основе проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами. В процессе принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью приоритет отдается поддержанию ликвидности.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидных активов для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов) приоритет отдается ликвидности, т.е. наличию нормативов ликвидности выше минимальных допустимых значений, установленных Банком России.

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».

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, подразделение по управлению рисками, а также начальник Казначейства и руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

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;
- реализация операционного риска может привести к большим финансовым и материальным потерям.

Таким образом, операционный риск являются одними из приоритетных рисков, а управление ими – необходимое условие успешного функционирования Банка и осуществления непрерывной деятельности.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на

оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

В целях минимизации операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно дорабатывается внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Для минимизации вероятности проявления операционного риска Банк непрерывно повышает профессиональный уровень своих сотрудников. Сотрудники регулярно повышают свою квалификацию на различных семинарах.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска Банка, ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня операционного риска. Оценка операционного риска проводилась в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях ограничения (минимизации) операционного риска Банк использует:

- разработку 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;
- страхование;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;

- резервное копирование информации;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;

- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- осуществление контроля 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;

- проведение работы по формированию знаний об операционном риске у работников Банка, который может возникнуть при выполнении ими должностных обязанностей;

- повышение мотивации при выявлении причин операционного риска;
- организация контроля со стороны руководителей подразделений, за соблюдением их сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов);

- стресс-тестирование.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

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

Процедуры проведения банковских операций и сделок регламентированы Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами, должностными инструкциями.

Основные принципы управления операционным риском реализованы в:

- организационной структуре Банка;
- положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях;
- во внутренних документах, определяющих порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок;

- учетной политике;

- во внутренних документах, определяющих правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);

- во внутренних документах, регламентирующих вопросы стимулирования служащих и др.

При изменении, разработке и принятии новых внутренних документов Банка проводится оценка их соответствия основным принципам управления операционным риском.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и /или минимизации операционного риска.

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

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации являются частью операционного риска.

Правовой риск может возникнуть вследствие влияния внутренних и внешних факторов. К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;

- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;

- нарушение кредитной организацией условий договоров;

- недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;

- нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Риск потери деловой репутации обусловлен влиянием следующих внутренних и внешних факторов:

- несоблюдение Банком (аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, акционерами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также акционеров Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации, осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего» в соответствии с внутренними регламентами;

- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Для оценки уровня правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует следующие критерии, в том числе: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в области рекламы, соблюдения банковской тайны и т.д.; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации; увеличение (уменьшение) отношения суммы судебных исков, поданных Банком; применение мер воздействия к кредитной организации со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия; факты положительной и отрицательной информации о Банке в СМИ; выполнение плана по рекламной деятельности Банка; выполнения плана развития Банка в части расширения позиций на рынке (открытие новых внутренних структурных подразделений Банка, внедрение новых видов банковских услуг и продуктов и т.д.) и пр.

Информативно также используются факторы, которые могут повлиять на снижение уровня риска потери деловой репутации, такие как: наличие сведений об участии Банка в благотворительных акциях, социально значимых проектах, спонсорской помощи; участие руководства Банка в форумах и конференциях; наличие положительных отзывов клиентов о работе Банка.

Банк проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко реагирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

С целью недопущения возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает 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;

- использует в работе принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента»;

- 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. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;

- 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;

Для недопущения возникновения правового риска в Банке предоставляется доступ к справочно-правовой информации пользователям, чья работа связана с такой необходимостью; организуется система разработки, согласования и утверждения типовых форм договоров и сделок, отвечающая требованиям правовой защиты интересов Банка; устанавливается требование по согласованию проводимых операций с юридической службой в установленных случаях; с целью недопущения хищений и злоупотреблений Банком применяются 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.

Для недопущения возникновения риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры: обеспечивает защиту информации для предотвращения утечки данных в целях недобросовестной конкуренции; устанавливает порядок составления публикуемых форм отчетности, их состав и своевременность раскрытия широкому кругу пользователей; организует систему доведения до сведения общественности информации о благотворительной и спонсорской деятельности Банка, его участия в социально значимых проектах, в работе банковских форумов и семинаров; определяет порядок соблюдения принципов профессиональной этики; определяет порядок принятия решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

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.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- предварительный контроль - меры по недопущению возникновения факторов риска;
- текущий контроль - выявление, анализ и оценка факторов риска;
- последующий контроль - система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска.

Принципы организации системы управления стратегическим риском базируются на общих принципах управления банковскими рисками. К ним относятся:

- установление порядка выявления, оценки и определения приемлемого уровня стратегического риска, мониторинга стратегического риска;
- принятие мер по поддержанию стратегического риска на приемлемом уровне, в том числе контроль и (или) минимизация риска;
- установление порядка представления информации Совету Директоров Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка;
- распределение полномочий и ответственности между Советом Директоров Банка, Правлением Банка, подразделениями и сотрудниками Банка в отношении реализации основных принципов управления стратегическим риском;
- осуществление контроля за эффективностью управления стратегическим риском.

С целью недопущения возникновения стратегического риска Банк определяет основные цели своей деятельности и разрабатывает в соответствии с ними Стратегию развития Банка. При разработке Стратегии учитываются сильные и слабые стороны деятельности Банка, выявляемые с помощью проведения SWOT- анализа.

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.

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 Кодекс корпоративного управления Банка обязательные для выполнения всеми сотрудниками банка, руководством Банка и его акционерами. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

Управление комплаенс-риском состоит из следующих этапов:

- выявление комплаенс-риска;
- оценка комплаенс-риска;
- мониторинг комплаенс-риска;
- контроль и/или минимизация комплаенс-риска.

Основным методом минимизации комплаенс-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 комплаенс-риска.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный. Политика Банка в данной области ориентирована на максимально возможное предотвращение и/или снижение операционных рисков на всех стадиях бизнес-процессов и реализуется через систему последовательных процедур идентификации источников и причин возникновения операционного риска, анализа, оценки риска, принятия управленческих решений в отношении выявленных рисков, четкой регламентной деятельности, контроля соблюдения установленных процедур совершения банковских операций и иных сделок, контроля операционных лимитов и ограничений, составления отчетности по операционному риску, мониторинга эффективности системы управления данным риском.

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Целью управления процентным риском является:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

На основе оценки процентного риска используются следующие методы управления:

- четкая регламентация осуществляемых операций;
- разграничение полномочий при проведении сделок;
- установление лимитов на совершение отдельных сделок;
- оптимальное формирование структуры активов и пассивов Банка.

Управление процентным риском осуществляется в соответствии с «Процентной политикой в ПАО Банк «Кузнецкий».

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.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярное рассмотрение динамики ставок по привлечению и размещению средств;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению и размещению средств;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- регулярный анализ процентной маржи;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- и др.

В целях ограничения процентного риска Банк использует:

- допустимые объемы операций определяются 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.

Гэп-анализ осуществляется с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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 вида деятельности, группы товаров и услуг;
- идентичные виды обеспечения;
- виды доходов;
- источники ликвидности.

Оценка риска концентрации проводится ежеквартально.

Мониторинг риска концентрации проводится по следующим показателям учитывающим:

- кредитная концентрация и концентрация в базе фондирования Банка;
- концентрации по географическим зонам;
- концентрацию по секторам экономики.

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.

Для оценки риска концентрации рассчитывается показатель риска концентрации.

Мониторинг риска концентрации проводится отделом управления рисками ежемесячно по следующим показателям учитывающим:

- кредитная концентрация и концентрация в базе фондирования Банка;
- концентрации по географическим зонам;
- концентрацию по секторам экономики.

В целях ограничения риска концентрации Банк использует лимитирование

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 2018 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 2018 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>Дралин Михаил Александрович</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Кредитный договор об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», заключенный между ООО «Аквилон-лизинг» и ПАО Банк «Кузнецкий» на сумму 25 000 000 рублей, срок действия – до 01.09.2018, дата погашения –</p>	<p>Совет директоров</p>

		31.12.2022, процентная ставка – 11,5% годовых	
Дралин Михаил Александрович	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 25 000 000 рублей, срок действия – до 30.11.2022, дата погашения – 31.12.2022, процентная ставка – 11,5% годовых	Совет директоров
Дралин Михаил Александрович	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 25 000 000 рублей, срок действия – до 07.04.2023, дата погашения – 05.05.2023, процентная ставка – 11% 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 25 000 000 рублей, срок действия – до 01.07.2023, дата погашения – 01.08.2023, процентная ставка – 10,5% годовых	Совет директоров
Пахомов Александр Петрович	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 «Надежда» и ПАО Банк «Кузнецкий» на сумму 5 000 000 рублей, срок действия – по 02.08.2021г, дата погашения – 02.08.2023г, процентная ставка – 11,5% годовых.	Совет директоров
Ларюшкин Николай Иванович	Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	Соглашение о выдаче Банковской Гарантии, заключенное с ОАО «Электроопора-Р» .- на сумму 460 849-26 руб. Срок действия гарантии: до «28» февраля 2019г. (включительно). Комиссия за предоставление гарантии: 13 825-48 руб.	Совет директоров
Ларюшкин Николай Иванович	Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	Соглашение о выдаче Банковской Гарантии, заключенное с ОАО «Электроопора-Р на сумму 1 384 011-08 руб. Срок действия гарантии: до «28» февраля 2019г. (включительно). Комиссия за предоставление гарантии: 41 520-33 руб.	Совет директоров
Ларюшкин Николай Иванович	Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	Соглашение о выдаче Банковской Гарантии, заключенное с ОАО «Электроопора-Р на сумму 907 814-17 руб. Срок действия гарантии: до «28»	Совет директоров

		февраля 2019г. (включительно). Комиссия за предоставление гарантии: 27 234-43 руб.	
Ларюшкин Николай Иванович	Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	Соглашение о выдаче Банковской Гарантии, заключенное с ОАО «Электроопора-Р на сумму 1 205 431-86 руб. Срок действия гарантии: до «28» февраля 2019г. (включительно). Комиссия за предоставление гарантии: 36 162-96 руб.	Совет директоров
Ларюшкин Николай Иванович	Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	Соглашение о выдаче Банковской Гарантии, заключенное с ОАО «Электроопора-Р на сумму 509 233-32 руб. Срок действия гарантии: до «28» февраля 2019г. (включительно). Комиссия за предоставление гарантии: 15 277-00 руб.	Совет директоров
Журавлев Евгений Александрович	Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	1) вид кредита – целевой кредит на приобретение недвижимости; 2) размер кредита – 1 500 000,00 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей; 3) дата погашения кредита – 19.01.2033; 4) срок действия кредита – 180 месяцев; 5) процентная ставка за пользование кредитом – 10,75% годовых; 6) обеспечение – залог недвижимого имущества (квартиры).	Совет Директоров

Сделки по оформлению поручительства в 2018 г.:

Лицо, заинтересованное в сделке (полное фирменное наименование (для юридических лиц) или фамилия, имя, отчество (для физического лица)	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)	Существенные условия сделки	Орган управления, принявший решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения)
---	--	------------------------------------	--

Звонов Олег Геннадьевич	Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	<p>Договор поручительства, заключенный между ПАО Банк "Кузнецкий" и гр. Звоновым О.Г., обеспечивающий исполнение обязательств по кредитному договору, заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «РКС» на сумму 5 000 000-00 рублей, срок кредита до 30.09.2018, процентная ставка-17% годовых.</p> <p>Условия поручительства – солидарная ответственность: максимальная сумма ответственности поручителя 5 614 379 -00 рублей.</p>	Совет директоров
Звонов Олег Геннадьевич	Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	<p>Договор поручительства, заключенный между ПАО Банк "Кузнецкий" и гр. Звоновым О.Г., обеспечивающий исполнение обязательств по кредитному договору, заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «РКС» на сумму 15 000 000-00 рублей, срок кредита до 30.05.2018, процентная ставка-17% годовых.</p> <p>Условия поручительства – солидарная ответственность. Максимальная сумма ответственности поручителя 15 954 590 -00 рублей.</p>	Совет директоров

Сделки по оформлению залога в 2018 г.:

<p>Лицо, заинтересованное в сделке (полное фирменное наименование (для юридических лиц) или фамилия, имя, отчество (для физического лица))</p>	<p>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)</p>	<p>Существенные условия сделки</p>	<p>Орган управления, принявший решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения)</p>
---	---	---	---

<p>Пахомов Александр Петрович</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Договор залога недвижимого имущества (ипотеки), заключенный между ПАО Банк "Кузнецкий" и АО «Надежда», обеспечивающий исполнение обязательств по Кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и АО «Надежда» на сумму 5 000 000 рублей, срок действия – по 02.08.2021г., дата погашения по 02.08.2023г., процентная ставка – 11,5% годовых.</p> <p>Предмет залога: недвижимое имущество, расположенное по адресу: г. Пенза, ул. Измайлова, 13:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Нежилое помещение (складское, офисное, торговое), общей площадью 4384,6 кв.м., кадастровый (или условный) залоговой стоимостью – 25 970 000 руб.; - Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, для размещения базы-магазина общей площадью 7909+/-31 кв. м., залоговой стоимостью – 3 650 000 руб. 	<p>Совет директоров</p>
<p>Дралин Михаил Александрович Есяков Дмитрий Сергеевич</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Договор 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, 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% годовых.</p> <p>Предмет залога:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Технологический комплекс по производству бетона SmartBeton 70, 2018 года выпуска. <p>Общей залоговой стоимостью: 7 684 650-00 руб.</p>	<p>Совет директоров</p>
<p>Дралин Михаил Александрович Есяков Дмитрий Сергеевич</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Договор 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, заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг» на сумму</p>	<p>Совет директоров</p>

		<p>25 000 000-00 рублей, срок кредита – до 31.12.2022, процентная ставка-11,5% годовых.</p> <p>Предмет залога:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Электрический штабелер с откидной платформой Jungheinrich ERC 214, 2018 года выпуска, заводские номера: 90554804, 90554805, 90554806, 90554807, 90554808, 90554809, в количестве 6 (Шесть) штук; - Электрическая тележка с откидной платформой оператора Jungheinrich ERE 120, 2018 года выпуска, заводские номера: 98204905, 98204906, в количестве 2 (Две) штуки; - Комплект гидравлических тележек АМ 22, 2018 года выпуска. (55 штук в комплекте). Общей залоговой стоимостью: 2 765 475-00 руб. 	
<p>Дралин Михаил Александрович</p> <p>Есяков Дмитрий Сергеевич</p>	<p>Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.</p>	<p>Договор 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, 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% годовых.</p> <p>Предмет залога:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Полуприцеп-цистерна SF3025, 2018 г.в. ВИН: X8ASF3025J0000001; Цвет: белый; <p>Общей залоговой стоимостью: 1 682 450-00 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 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, 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% годовых.</p> <p>Предмет залога:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Термоконтейнер для уплотняемого асфальтобетона TCS-52 (TSC-10) на 5,2 куб.м. 2018 года выпуска, заводской номер 2018047; - Термоконтейнер для 	<p>Совет директоров</p>

		уплотняемого асфальтобетона TCS-52 (TSC-10) на 5,2 куб.м. 2018 года выпуска, заводской номер 2018048 Общей залоговой стоимостью: 4 279 500-00 руб.	
Дралин Михаил Александрович Есяков Дмитрий Сергеевич	Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	Договор 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, 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% годовых. Предмет залога: - Полуприцеп фургон-рефрижератор ИПВ-9487PN, 2018 г.в., VIN: XUZ9487PNJ0000089 2018 года выпуска; - Полуприцеп фургон-рефрижератор ИПВ-9487PN, 2018 г.в., VIN: XUZ9487PNJ0000090 2018 года выпуска; Общей залоговой стоимостью: 5 534 100-00 руб.	Совет директоров
Дралин Михаил Александрович Есяков Дмитрий Сергеевич	Размер сделки составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	Договор 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, заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг» на сумму 25 000 000-00 рублей, срок кредита – до 05.05.2023, процентная ставка-11% годовых. Предмет залога: - Полуприцеп фургон – рефрижератор IPV 9487 TS, VIN: XUZ9487TSJ0000001, 2018 года выпуска; - Полуприцеп фургон – рефрижератор IPV 9487 TS, VIN: XUZ9487TSJ0000002, 2018 года выпуска; - Полуприцеп фургон – рефрижератор IPV 9487 TS, VIN: XUZ9487TSJ0000003, 2018 года выпуска; - Полуприцеп – цистерна SF 3025, VIN: X8ASF3025J0000004, 2018 года выпуска. Общей залоговой стоимостью: 9 319 200-00 руб.	Совет директоров
Дралин Михаил	Размер сделки составлял	Договор с оставлением имущества	Совет

Александрович Есяков Дмитрий Сергеевич	менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка.	у залогодателя, заключенный между ПАО Банк "Кузнецкий" и ООО «Аквилон-лизинг», обеспечивающий исполнение обязательств по кредитному договору об открытии невозобновляемой кредитной линии, заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-лизинг» на сумму 25 000 000-00 рублей, срок кредита – до 05.05.2023, процентная ставка-11% годовых. Предмет залога: - Станок автоматический для изготовления гофроупаковки, модель VKS200/POWER TOUCH, 2018 года выпуска, заводской номер: 0-303-81-7854 Общей рыночной стоимостью 7 741 000-00 руб. Общей залоговой стоимостью: 3 483 450-00 руб.	директоров
--	--	--	------------

10. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» И ОЦЕНКА РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» ЗА 2018 ГОД.

По состоянию на 01.01.2019 г. Совет директоров Банка имеет следующий состав, избранный годовым Общим собранием акционеров, состоявшимся 31.05.2018 г.:

1.

Фамилия, имя, отчество	Дралин Михаил Александрович
Год рождения:	1972 г.
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 2018 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 01.01.2019 г.	27,9857559	%
--	------------	---

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2019 г.	27,9857559	%
---	------------	---

Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 г.:

Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип) ценных бумаг, являвшихся предметом сделки	Количество ценных бумаг, являвшихся предметом сделки, шт.
------------------------	-------------------	---	---

05.03.2018 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	7 000 000
30.10.2018 г.	покупка	обыкновенные именные бездокументарные акции	252 527 821

2.

Фамилия, имя, отчество	2. Есяков Дмитрий Сергеевич
Год рождения:	1993 г.
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 2018 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
01.03.2017	28.05.2018	Главный специалист отдела Финансового анализа	ПАО «Россети»
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 01.01.2019 г.			2,4481248 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2019 г.			2,4481248 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 г.:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 г. не совершались			

3.

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2018 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 01.01.2019 г.			24,9340338 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2019 г.			24,9340338 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 г.:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 г. не совершались			

4.

Фамилия, имя, отчество	Голяев Евгений Викторович
Год рождения:	1960 г.

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 2018 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 01.01.2019 г.		0,5121449	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2019 г.		0,5121449	%
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018г.:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 г. не совершались			

5.

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2018 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
22.01.2016 г.	12.07.2018 г.	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Акванайс»
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 01.01.2019 г.		0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2019 г.		0	%
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 г.:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 г. не совершались			

В отчетном году произошли следующие изменения в составе Совета директоров Банка: на годовом общем собрании акционеров, которое состоялось 31 мая 2018 года в состав Совета директоров избран Есяков Дмитрий Сергеевич и из состава Совета директоров исключен Звонов Олег Геннадьевич.

ОЦЕНКА РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» ЗА 2018 ГОД.

В 2018 году проведено 22 заседаний Совета директоров Банка, все заседания Совета директоров Банка проводились очно. Все заседания Совета директоров Банка признаны полномочными принимать решения по вопросам, выносимым на рассмотрение.

Информация о посещаемости заседаний Совета директоров членами Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий»:

Дата проведения очного заседания Совета директоров	Количество, присутствующих на заседании членов Совета директоров
26.01.2018 г.	4
22.02.2018 г.	5
27.03.2018 г.	4
06.04.2018 г.	5
27.04.2018 г.	5
28.04.2018 г.	5
31.05.2018 г.	5
22.06.2018 г.	5
29.06.2018 г.	4
04.07.2018 г.	4
06.08.2018 г.	5
13.08.2018 г.	4
10.09.2018 г.	5
14.09.2018 г.	5
04.10.2018 г.	5
09.10.2018 г.	5
15.10.2018 г.	5
19.10.2018 г.	4
16.11.2018 г.	5
29.11.2018 г.	5
21.12.2018 г.	5
27.12.2018 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».

В отчетном периоде Совет директоров принимал активное участие в управлении рисками банковской деятельности. Члены Совета директоров на заседаниях рассматривали: стратегию и порядок управления рисками и капиталом; отчеты о значимых рисках, о рисках, не отнесенных к значимым, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах достаточности капитала; результаты выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективности; сценарии и результаты стресс-тестирования; стратегический план проверок Службы внутреннего аудита на 2018 -2020 гг.; 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; отчеты Службы внутреннего аудита, Службы финансового мониторинга; отчеты о результатах проверки Банка уполномоченными органами; совокупный размер кредитных требований, устанавливаемый Банком к контрагентам кредитным организациям.

В мае 2018 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.

04 июля 2018 года на заседании Совета директоров избран заместитель Председателя Совета директоров Банка, который выполняет функции Председателя Совета директоров на время его отсутствия.

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 2018 году составили - средневзвешенное значение «хорошее». Указанные результаты рассмотрены на заседании Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» (протокол от 16 ноября 2018 № 19).

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 31.05.2018 г.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка:

Фамилия, имя, отчество	Дралин Михаил Александрович
Год рождения:	1972 г.
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 2018 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 01.01.2019 г.			27,9857559	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2019 г.			27,9857559	%
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 г.:</i>				
Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип) ценных бумаг, являвшихся предметом сделки	Количество ценных бумаг, являвшихся предметом сделки, шт.	
05.03.2018 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	7 000 000	

30.10.2018 г.	покупка	обыкновенные именные бездокументарные акции	252 527 821
---------------	---------	--	-------------

Сведения о персональном составе Правления Банка по состоянию на 01.01.2019 г.

Фамилия, имя, отчество	1. Дралин Михаил Александрович
Год рождения:	1972 г.
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 2018 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 01.01.2019 г.			27,9857559 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2019 г.			27,9857559 %

Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 г.:

Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип) ценных бумаг, являвшихся предметом сделки	Количество ценных бумаг, являвшихся предметом сделки, шт.
05.03.2018 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	7 000 000
30.10.2018 г.	покупка	обыкновенные именные бездокументарные акции	252 527 821

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2018 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 01.01.2019 г.:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2019 г.:	0	%
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 г. не совершались		

Фамилия, имя, отчество	3. Макушина Яна Викторовна
Год рождения:	1975 г.
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 2018 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 01.01.2019 г.:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2019 г.:			0 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 г. не совершались			

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2018 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	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 01.01.2019 г.:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2019 г.:			0 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 г. не совершались			

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2018 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
07.11.2017	31.01.2018	Советник Председателя Правления по розничному бизнесу Аппарата советников	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.02.2018	31.05.2018	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
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 01.01.2019 г.:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2019 г.:			0 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 г. не совершались			

Фамилия, имя, отчество	б. Рожков Сергей Владимирович
Год рождения:	1968 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский политехнический институт, 1992 г., инженер-механик 2. Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Саратовский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации» г. Саратов, 2004г., юрист

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2018 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	31.05.2018	Начальник Управления безопасности и обеспечения деятельности банка	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.06.2018	настоящее время	Начальник Управления безопасности и обеспечения деятельности банка	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 01.01.2019 г.:			0,0170715 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2019 г.:			0,0170715 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 г. не совершались			

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 и одно физическое лицо, не являющееся акционером. 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 осуществлялся, в соответствии с рекомендациями, содержащимися в Приложении № 1 к Положению Банка России № 242-П на основании 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 2018 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.	1 060 000

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
«01» января 2019 года (отчетный период)	Заработная плата	13 035 270

	Премии	5 103 528
	Иное	38 620
ИТОГО:		18 177 418

Количество членов Правления в 2018 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 – 16 650 тыс. рублей, нефиксированная часть оплаты труда – 6 142 тыс. рублей, выходное пособие – 00 тыс. рублей. Отсроченное вознаграждение – 3 796 тыс. рублей.

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных ключевых работников, принимающих риски, в 2018 году составили 256 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 2018 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 «Листик и Партнеры – Москва»
-------------------------------	---

Сокращенное фирменное наименование	ООО «Листик и Партнеры – Москва»
Основной государственный регистрационный номер	5107746076500
Место нахождения	107031, г. Москва, ул. Кузнецкий Мост, д. 21/5, офис 605
Номер телефона и факса	+7 (495) 626-03-79
Адрес электронной почты (если имеется)	info@uba.ru
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (№ 8312 в реестре СРО ААС). Основной регистрационный номер записи 11606061115
Длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка	Отчетность по российским стандартам бухгалтерской отчетности - с отчетности за 2015 год, отчетность по международным стандартам финансовой отчетности – с отчетности за 2012 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.	Вид - консультационные услуги по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Периодичность - за 1 полугодие 2017 года, за 2016 год; Доля в общей сумме вознаграждения, выплаченной Банком внешнему аудитору - 18,9 %.

15. 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 2018 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 2019 году планируется провести мероприятия по совершенствованию корпоративного управления в Банка, направленные, в том числе, на приведение деятельности Банка и внутренних документов Банка в области корпоративного управления в соответствии 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.	<p>В открытом доступе на странице ЗАО Интерфакс www.e-disclosure.ru, а также на странице Банка в сети Интернет – www.kuzbank.ru находится внутренний документ Банка, утвержденный Общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения Общего собрания акционеров Банка.</p> <p>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.</p>
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	<p>Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещается и раскрывается в сети интернет на странице ЗАО Интерфакс www.e-disclosure.ru, а также на странице Банка в сети Интернет – www.kuzbank.ru в соответствии с Уставом Банка не позднее, чем за 21 дней, а о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, – не позднее, чем за 30 дней. 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 снижению оперативности принятия</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>правленческих решений в условиях динамичной экономической среды, что в конечном итоге может нанести материальный ущерб акционерам</p> <p>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>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>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> <p>Банк предоставлял акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его Банком, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</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>В соответствии с Уставом Банка предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года. Отклонение Общества от соблюдения указанной рекомендации вызвано тем, что указанный срок определяется Уставом Общества. Для соблюдения указанной рекомендации Кодекса необходимо внесение изменений в Устав и внутренние документы Общества, утверждение которых отнесено к компетенции собрания акционеров. Совет директоров намерен предложить акционерам внести соответствующие изменения в Устав Общества при вынесении на повестку дня Общего собрания акционеров вопроса о внесении изменений в Устав.</p> <p>В отчетном году не было отказов в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы Банка по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</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>	Частично соблюдается	<p>Внутренние документы Банка не содержат указанных положений, т.к. акционеры банка до настоящего времени не требовали копии, заполненных ими бюллетеней. В случае поступления данного требования оно будет незамедлительно удовлетворено независимо от отсутствия указанного положения во внутреннем документе. Функции счетной комиссии на собраниях акционеров Банка выполняют представители независимой организации – регистратора Банка, что исключает какие-либо злоупотребления со стороны Банка.</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
1.1.6	<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> <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>	Частично соблюдается	<p>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> <p>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>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. В свою очередь 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 2016-2018 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>			

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика. 2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.	Не соблюдается	В Банке не разработана дивидендная политика. 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	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. В план развития нормативной базы Банка в краткосрочной перспективе (3 года) включена разработка 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	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества,	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
	получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	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.		
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 искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	Соблюдается	
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>			

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.1.1	<p>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.</p>	<p>1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.</p> <p>2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.</p>	Соблюдается частично.	<p>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. Однако, в соответствии с Уставом Банка и Положением 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. Ежемесячно членам совета директоров направляется по электронной почте краткий отчет о выполнении плановых показателей финансового плана, а также ежеквартально на заседании Совета директоров рассматривались итоги выполнения плановых показателей, включающие в себя, в том числе, результаты выполнения стратегических задач Банка.</p>
2.1.2	<p>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</p>	<p>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</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
	деятельности общества.	бизнес-планов общества.		
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<p>1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.</p> <p>2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.</p>	Соблюдается частично	<p>Совет директоров Банка определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.</p> <p>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 была 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>
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>	Соблюдается частично	<p>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>Вопросы, связанные с политикой</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
				вознаграждений и возмещений расходов (компенсаций) исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников общества, в течение отчетного года на заседании Совета директоров рассматривались.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	Соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	Соблюдается частично	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» www.kuzbank.ru Банк публикует информацию для инвесторов и заинтересованных лиц, а также информирует о корпоративных

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				событиях Банка. Внутренними документами Банка определены должностные лица, ответственные за публикацию информации, а также за предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров
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	Годовой отчет за 2018 год содержит информацию об общей посещаемости заседаний Совета директоров банка и 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 2019 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	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

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.		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 производиться 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, опыты, 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	Акционерам представляются краткие биографические сведения о кандидатах в члены Совета директоров и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров. 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.
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	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.3.4	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	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>			
2.4.1	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.	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.	Частично соблюдается	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.
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета	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.	Частично соблюдается	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

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 критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.</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>		<p>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> <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>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.</p>
2.4.3	<p>Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.</p>	<p>1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.</p>	<p>Не соблюдается</p>	<p>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</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
				предоставлено право и возможность выдвижения кандидатур в Совет директоров, в том числе удовлетворяющих критериям независимости, которым в отчетном периоде акционеры не воспользовались
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.	Не соблюдается	Оценка существенных корпоративных действий, связанных с возможным конфликтом интересов, осуществляется непосредственно на заседании Совета директоров Банка при рассмотрении соответствующего вопроса повестки дня.
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	Эффективность работы Председателя Совета директоров не оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности Совета директоров в отчетном периоде. Фактически Положение о Совете директоров ПАО Банк «Кузнецкий» содержит более расширенный перечень обязанностей Председателя Совета директоров Банка по обеспечению эффективной работы Совета директоров Банка, а также обязанности по контролю исполнения решений Совета директоров.
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	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
		общества.		
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.	<p>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.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>	Соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	Соблюдается	
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</p>	Частично соблюдается	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 2018 год в составе оценки работы Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» за 2018 год.

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>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>		<p>Положение о Совете директоров Банка содержит обязанность членом Совета директоров доводить до сведения Банка информацию о: своей аффилированности и изменениях в ней; о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев); о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должность. Также установлена обязанность о предоставлении информации, предусмотренной Указанием Банка России от 19.05.2015 г. № 3639-У и сроки ее предоставления. Утверждение Положения о Совете директоров отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров. При подготовке к проведению годового общего собрания акционеров в 2018 г., содержащего в повестке дня вопрос об утверждении изменений в Устав Банка, а также в течение отчетного года, акционерами Банка не выдвигались предложения по внесению изменений в Устав или внутренние документы, регулирующие деятельность Совета директоров Банка, в целях вменения в обязанность членом Совета директоров уведомлять Совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций.</p>
2.6.4	<p>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>	<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>	Частично соблюдается	<p>Формализованной программы ознакомительных мероприятий для вновь избранных членом Совета директоров нет. Положение о Совете директоров Банка содержит порядок ознакомления членом Совета директоров с документами и информацией Банка. Указанный порядок</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. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.		включает, в том числе сроки предоставления информации (документов) и лиц, ответственных за их представление. Кроме того, существующая практика взаимодействия вновь избранных членов Совета директоров с Правлением банка, Службой корпоративного управления дает возможность получения членами Совета директоров всей необходимой информации.
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 определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	Соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден 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	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	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.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	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.	Не соблюдается.	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 рамках подготовки к проведению собрания акционеров, на котором были утверждены изменения в устав Банка, а также в течение 2018 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.
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.	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 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. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.	Не соблюдается	В 2019 году планируется рассмотреть на заседании Совета директоров Банка вопрос о создании комитета по аудиту.
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.	Не соблюдается	С учетом специфики деятельности банка и масштабов его деятельности, Советом директоров Банка принято решение 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
	вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров. 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.		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.
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	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. 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.	Не соблюдается	В 2019 году планируется рассмотреть на заседании Совета директоров вопрос о создании комитета по номинациям.
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	Комитеты Совета директоров не создавались. В 2019 году планируется рассмотреть на заседании Совета директоров Банка вопрос о создании комитетов Совета директоров.
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами.	Не соблюдается	Комитеты Совета директоров не создавались. В 2019 году планируется рассмотреть на

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	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.		заседании Совета директоров Банка вопрос о создании комитетов Совета директоров.
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	Не соблюдается	Комитеты Советом директоров не создавались. В 2019 году планируется рассмотреть на заседании Совета директоров вопрос о создании комитетов Совета директоров.
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	Самооценка работы Совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы Совета директоров Банка в целом. 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 2019 году планируется рассмотреть на заседании Совета директоров Банка вопрос о создании комитетов Совета директоров.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	Не соблюдается	Учитывая масштабы деятельности Банка, внешняя организация (консультант) для проведения независимой оценки качества работы Совета директоров Банка не привлекалась.
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,	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.	Не соблюдается	Совет директоров не видит необходимости во введении в ближайшее время должности

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	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.		Корпоративного секретаря, так как в Банке основные функции корпоративного секретаря осуществляет назначенный Советом директоров секретарь Совета директоров, имеющий высшее юридическое образование и опыт руководящей работы.
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	Корпоративный секретарь не избирался. Действующий секретарь Совета директоров 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. 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.
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 также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения	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	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. Вопросы вознаграждения Совета директоров Банка регулируются решениями Общих собраний акционеров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	указанных лиц и работников общества.			
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>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. В 2018 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).</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>Внутренние документы Банка содержат прозрачные механизмы определения размера вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, а также регламентируют все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых</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.		указанным лицам. Вопросы вознаграждения Совета директоров Банка регулируются решениями Общих собраний акционеров. 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	Во внутренних документах Банка установлены правила возмещения расходов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка. Банк не возмещает 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	Размер и периодичность выплаты членам Совета директоров устанавливается решением Общего собрания акционеров Банка. На протяжении всего отчетного периода от акционеров не поступало предложений об изменении порядка выплаты вознаграждений членам Совета директоров Банка. Однако необходимо заметить, что годовом общем собрании акционеров, которое состоялось в 2018 году, было принято решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров по результатам 2017 года. Размер вознаграждения определялся в зависимости от участия члена Совета директоров в работе Совета.
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	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	Соблюдается	Внутренние документы Банка не предусматривают предоставление акций банка членам Совета директоров

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	владения такими акциями.		
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.	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	Частично соблюдается	<p>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 2017 г. Оценка осуществлена в соответствии с Приложением 2 к Положению об оплате труда работников ПАО Банк «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 № 9 от 26.10.2017).</p> <p>Процедура, обеспечивающая возвращение Банку премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих сотрудников банка не предусмотрена. 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
				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.
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	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). 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.	Не соблюдается	Размеры уставного капитала и структура собственности Банка не позволяют внедрять программы долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих сотрудников с использованием акций банка.
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			

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	Соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. 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 объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	Частично соблюдается.	В Банке не утверждена политика по противодействию коррупции. Служба внутреннего аудита в рамках ежеквартальных 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.
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 обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное	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
	внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	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	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 краткосрочной перспективе (3 года) включена разработка информационной политики.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<p>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.</p> <p>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).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>	Частично соблюдается	У Банка отсутствует контролирующее лицо.
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.	<p>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.</p> <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</p>	Частично соблюдается	<p>Ценные бумаги Банка не обращаются на иностранных организованных рынках</p> <p>Иностранные инвесторы не владеют существенным количеством акций Банка.</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
		течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.		
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.	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. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.	Частично соблюдается	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. Информация о структуре капитала Банка раскрывается на сайте банка.
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.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.	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 необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	Не соблюдается	Внутренние документы Банка не содержат порядка предоставления акционерам доступа к информации. Уставом Банка определен срок в течение, которого Банк обязан предоставить информацию по запросу акционера. Фактически Банк представляет информацию акционерам в порядке и объеме, предусмотренном действующим законодательством. От акционеров Банка не поступало предложений по внесению изменений в Устав или внутренние документы Банка с целью формализации порядка предоставления акционерам доступа к информации.

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	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>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>В течение отчетного периода Банк не отказывал в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации.</p> <p>Акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности. Указанные требования не включены во внутренние документы Банка.</p>
7.1	<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>			
7.1.1	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>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	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 Банка, конвертируемых в акции Банка.
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным	Не соблюдается.	В Банке не предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции 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>корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.</p>	<p>корпоративным действиям до их одобрения.</p>		<p>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.</p>
7.1.3	<p>При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных 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,</p>	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.</p> <p>2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>	Частично соблюдается	<p>Уставом Банка не предусмотрены критерии отнесения сделок к существенным корпоративным действиям, однако, компетенция Совета директоров Банка более расширена, чем это 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</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
	изложенными в Кодексе.			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.
7.2	<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 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	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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	Устав Банка предусматривает обязанность Банка привлечь независимого оценщика в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Внутренние документы Банка не предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены Совета директоров и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества. Внесение изменений в устав и утверждение устава в новой редакции отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. В отчетном периоде от акционеров Банка не поступали предложения по внесению изменений в Устав в части расширения перечня оснований, по которым члены Совета директоров Банка и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках Банка.

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

Председатель Правления
ПАО Банк «Кузнецкий»

Дралин М.А.