

Предварительно утвержден
Советом директоров ПАО Банк «Кузнецкий»
Протокол № 5 от « 28 » апреля 2016 г.

Утвержден
Годовым общим собранием акционеров ПАО Банк «Кузнецкий»
Протокол № 3 от « 08 » июня 2016 г.

Подтвержден Ревизионной комиссией
ПАО Банк «Кузнецкий»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Публичного акционерного общества
Банк «Кузнецкий»
за 2015 год

Пенза, 2016 г.

1. ПОЛОЖЕНИЕ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» В ОТРАСЛИ.

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

Решением общего собрания участников Банка (протокол № 3 от 25.09.1999 г.) 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 г.) ООО Банк «Кузнецкий» 19.01.2012 г. реорганизовано в форме преобразования в Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий».

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

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.01.2016 г.:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	609
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.09.2015 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без привлечения во вклады денежных средств физических лиц в иностранной валюте)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	609
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.09.2015 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 25 лет. Банк специализируется на обслуживании физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, а так же индивидуальных предпринимателей. Услугами Банка пользуются около 6,5 тысяч юридических и более 60 тысяч физических лиц.

По состоянию на 1 января 2016 года в состав Банка входили 20 дополнительных офисов, 3 операционных офиса и 4 операционные кассы вне кассового узла. В городе Пенза и Пензенской области расположены 25 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.

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» в июне 2015 года подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «B++» со стабильным прогнозом, присвоенный в 2011 году.

Рейтинги, присвоенные Банку информационным агентством Bankir.Ru на 01.01.2016 г.*

Показатель	Место на
	01 января 2016
Активы	372
Капитал	439
Рублевые кредиты предприятиям	281
Рублевые потребительские кредиты	224
Ценные бумаги	309
Рублевые срочные вклады	238
Оборот средств в банкоматах	139

*По данным сайта www.bankir.ru

Членство в ассоциациях и организациях:

- Ассоциация российских банков;
- Ассоциация региональных банков;
- Ассоциация промышленников Пензенской области;
- Международная академия менеджмента;
- Пензенская областная торгово-промышленная палата;
- Торгово-промышленная палата Чувашской Республики;
- Некоммерческое партнерство «Содружество пензенских землячеств»;
- Пензенское Областное Общественное учреждение «Центр Бизнес сообществ «Венец»;
- Самарская областная торгово-промышленная палата.

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 2016 года были достигнуты следующие результаты работы Банка:

- стоимость активов Банка (публикуемая форма отчетности 0409806) составила 4 458 135 тыс. рублей, увеличившись в сравнении с 01.01.2015 г. на 576 284 тыс. рублей (или на 14,8%);
- собственный капитал (публикуемая форма отчетности 0409808) составил 553 976 тыс. рублей, снизившись в сравнении с 01.01.2015г. на 12 739 тыс. рублей (или на 2,2%);
- уставный капитал составляет 225 035 тыс. руб.;
- величина прибыли после налогообложения за 2015 год составила 3 352 тыс. руб.;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили на 01.01.2016 года 3 880 365 тыс. руб.;
- привлеченные денежные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе во вклады составили 2 747 105 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность выросла на 415 723 тыс. руб. или на 16,3 % и составила 2 960 967 тыс. руб.;
- количество открытых счетов юридических лиц (форма отчетности 0409251) увеличилось на 943 и составило 6 694;
- количество открытых счетов физических лиц (форма отчетности 0409251) увеличилось с 63 395 до 67 880 или на 7 %;
- количество банковских карт увеличилось с 23 694 до 28 516 или на 20,4 %.

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 2015 год	
		в натуральном выражении	в денежном выражении, тыс. руб.
1	Электроснабжение	675 725 кВт.ч	3 246,6
2	Тепловая энергия	448,7 Гкал	665,1
3	Бензин	29 786 л.	1 055,0
4	Дизельное топливо	10 350 л.	349,8

5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ».

В соответствии с утвержденной Стратегией развития Банка на период 2016-2017 гг. основными целями Банка являются:

- достижение долгосрочного кредитного рейтинга – не менее «А» по оценке национального рейтингового агентства «Эксперт РА»;
- включение в «top-300» банков РФ по размеру активов, доходности на капитал (ROE) и доходности активов (ROA);
- поддержание чистой процентной маржи на уровне 6-7%;
- снижение доли привлеченных средств физических лиц в структуре пассивов;
- поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н.1.0) - не ниже 11 %;
- повышение качества обслуживания, по оценке прироста клиентской базы – на уровне 7-10 % в год;
- высокая степень лояльности клиентов – количество продаваемых услуг на одного клиента – юридическое лицо - не менее двух, физическое лицо – не менее 1,2;
- современная система управления рисками, с использованием математических методов как в выявлении закономерностей во внешних факторах и бизнес-процессах, так и в прогнозировании путей их развития, с приоритетом управления рисками кредитных операций;
- повышение операционной эффективности и рентабельности Банка;
- ограничение уровня просроченной задолженности по ссудам – не более 5 %;
- поддержание уровня резервов по ссудам на уровне – 7,0 - 8,0 %;
- включение в партнерскую программу кредитования малого бизнеса одного или нескольких «банков развития»;
- укрепление позиций на рынке банковских услуг Пензенской области как универсального коммерческого банка;
- увеличение эффективности и масштабов бизнеса в городах Чебоксары и Самаре.

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

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	Обыкновенные
Орган управления Банка, принявший решение об объявлении дивидендов.	Годовое общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов.	29.06.2015 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Банка, на котором принято решение об объявлении дивидендов.	01.07.2015 г., № 1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00063353907
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	14 256 840 рублей 74 копейки
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	13 июля 2015 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2014 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	40 %
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	14 256 840 рублей 74 копейки
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены Банком не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме

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

Успешная реализация стратегических задач Банка невозможна без совершенствования системы управления банковскими рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на устойчивое развитие Банка, построение долгосрочного и эффективного бизнеса с максимальной прибылью и минимизацией всех рисков, сопутствующих банковской деятельности.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Созданная в Банке комплексная система управления рисками постоянно совершенствуется, соответствуя объему и структуре проводимых Банком операций.

Принципы построения процесса управления рисками в Банке:

стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;

установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;

диверсификация активных операций, позволяющая сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;

управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка в любой момент времени;

осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке системы управления риском и капиталом соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Для управления основными видами рисков в организационной структуре предусмотрены отделы анализа кредитных рисков и управления рисками, Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный Комитет. Принятие решений в рамках системы управления рисками осуществляется коллегиально и в соответствии с разработанными положениями.

В своей стратегии по управлению капиталом Банк ориентируется на выполнение показателей финансового плана.

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

- Кредитный риск;
- Риск потери ликвидности;
- Рыночный риск (ценовой (фондовый) и процентный риск, валютный риск);
- Операционный риск;
- Правовой риск и риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск;
- Комплаенс-риск.

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, регламентирующих:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок, оформления кредитных договоров;
- методологию анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса) и контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- порядок работы с банковскими гарантиями;
- порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- процедуры последующего контроля операций кредитования;
- процедуры постоянного мониторинга кредитных и прочих операций, несущих кредитный риск;
- требования по установлению и соблюдению лимитов кредитного риска.

Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

В зависимости от роли участия в кредитовании все структурные подразделения Банка делятся на бизнес-подразделения, иницирующие проведение кредитных операций, и экспертные подразделения.

Задачами бизнес-подразделений являются проведение переговоров с клиентами, предварительный анализ рисков заемщика и конструирование сделки с учетом необходимости снижения рисков; формирование требуемого пакета документов, передача его на экспертизу, вынесение вопросов о выдаче кредитов на рассмотрение уполномоченному органу (должностному лицу).

Бизнес-подразделения несут ответственность за качество сформированного портфеля активов, выявляют признаки проблемности на этапе сопровождения и, в случае необходимости, разрабатывают мероприятия по минимизации возможных убытков.

Экспертные подразделения обеспечивают углубленный анализ рисков кредитной сделки с точки зрения анализа отчетности, правовых аспектов и соблюдения экономической безопасности Банка. Для устранения возможного конфликта интересов в ходе процесса кредитования Банк обеспечивает разделение функций бизнес-подразделений и экспертных подразделений.

При рассмотрении, проверке, анализе кредитных заявок клиентов сотрудники Банка руководствуются нормативными документами, действующими в Банке, в которых установлены подробные процедуры прохождения кредитной заявки с указанием ответственности сотрудников Банка на каждом этапе. Принятие решений о предоставлении кредитов без предварительной процедуры рассмотрения кредитных заявок не допускается.

К основным методам минимизации кредитного риска, действующим в Банке, можно отнести коллегиальное принятие решений о выдаче ссуды, установление лимитов кредитования и создание резервов на возможные потери по ссудам, принятие всех мер для обеспечения возврата кредитов, взаимодействие с бюро кредитных историй по вопросам проверки информации о заемщиках, соблюдение порядка и процедур выдачи кредитов, комплексный анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов, постоянный контроль за качеством кредитного портфеля Банка.

Банк ограничивает концентрацию рисков по видам ссуд, отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, а также группам связанных клиентов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В Банке установлены лимиты на индивидуальных заемщиков, группу связанных заемщиков.

В течение 2015 года кредитные риски на заемщиков (обязательные нормативы Н6, Н7, Н9.1, Н10.1) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Рыночный риск — риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Управление рыночным риском в Банке основано на ответственности за принимаемый риск и ограничении возможных потерь.

Элементами системы управления рыночным риском в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок) с помощью расчета фактической чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

В целях минимизации рыночного риска в Банке установлены следующие лимиты:

- для процентного риска вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам:
 - чистая процентная маржа;
 - чистый спред от кредитных операций;
- для процентного риска по ценным бумагам и фондовому риску:
 - лимиты на вложения в ценные бумаги;
- для валютного риска:
 - лимиты открытых валютных позиций.

Под риском ликвидности подразумевается риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля состояния ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- оценки риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также действия системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риска ликвидности критически значительных для Банка размеров.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, 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.

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.

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, также проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

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 - ликвидные активы для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

Операционный риск является одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями в нормативной базе, появлением на рынке новых продуктов и услуг.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействий), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий,

функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;

- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;

- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;

- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;

- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка);

- разработанный в Банке план мероприятий на случай непредвиденных обстоятельств и порядок обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности.

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;

- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;

- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;

- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Банк уделяет значительное внимание вопросам правовой защищенности своей деятельности. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

В целях снижения правового риска Банком обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

С целью недопущения возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

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

- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка;

- 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 принцип «Знай своего служащего»;

- 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;

- использует в работе принцип «Знай своего клиента»;

- 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.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Для предотвращения риска, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое финансовое положение.

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников Банка внутренним и внешним нормативным документам. COMPLIANCE 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 участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

8. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ, А ТАКЖЕ ИНЫХ СДЕЛОК, НА СОВЕРШЕНИЕ КОТОРЫХ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАВОМ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНЫХ СДЕЛОК, С УКАЗАНИЕМ ПО КАЖДОЙ СДЕЛКЕ ЕЕ СУЩЕСТВЕННЫХ УСЛОВИЙ И ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ», ПРИНЯВШЕГО РЕШЕНИЕ О ЕЕ ОДОБРЕНИИ.

Банк сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2015 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 2015 г.:

Лицо, заинтересованное в сделке (полное фирменное наименование (для юридических лиц) или Фамилия, Имя, Отчество (для физического лица))	Основания признания лица заинтересованным в совершении сделки	Существенные условия сделки	Наименование органа, одобрявшего сделку
Дралин Михаил Александрович Есяков Сергей Яковлевич	В совершении сделки имеется заинтересованность Члена Совета директоров Банка, акционера Банка, владеющего более 20% долей уставного капитала и Председателя правления ПАО Банка «Кузнецкий» Дралина Михаила Александровича, так как он является аффилированным лицом участника, владеющего более 50 % уставного капитала заемщика. Заинтересованность акционера, владеющего более 20% долей уставного капитала и Председателя правления ПАО Банка «Кузнецкий» Есякова Сергея Яковлевича, так как его супруга является аффилированным лицом участника, владеющим более 50 % уставного капитала заемщика	Кредитный договор на сумму 20 000 000 рублей, срок кредита по 02.03.2018г., процентная ставка - 20% годовых. Обеспечение - имущество (оборудование) залоговой стоимостью 8 505 тыс. руб.	Совет директоров
Дралин Михаил Александрович Есяков Сергей Яковлевич	В совершении сделки имеется заинтересованность Члена Совета директоров Банка, акционера Банка, владеющего более 20% долей уставного капитала и Председателя правления ПАО Банка «Кузнецкий» Дралина Михаила Александровича, так как он является аффилированным лицом участника, владеющего более 50 % уставного капитала заемщика. Заинтересованность акционера, владеющего более 20% долей уставного капитала и Председателя правления ПАО Банка «Кузнецкий» Есякова Сергея Яковлевича, так как его супруга является аффилированным лицом участника, владеющим более 50 % уставного капитала заемщика	Кредитный договор на сумму 25 000 000 рублей, срок кредита по 25.05.2018г., процентная ставка - ключевая ставка ЦБ РФ + 5 % годовых Обеспечение - имущество (оборудование) залоговой стоимостью 4 614,3 тыс. руб.	Совет директоров

Дралин Михаил Александрович Есяков Сергей Яковлевич	В совершении сделки имеется заинтересованность Члена Совета директоров Банка, акционера Банка, владеющего более 20% долей уставного капитала и Председателя правления ПАО Банка «Кузнецкий» Дралина Михаила Александровича, так как он является аффилированным лицом участника, владеющего более 50 % уставного капитала заемщика. Заинтересованность акционера, владеющего более 20% долей уставного капитала и Председателя правления ПАО Банка «Кузнецкий» Есякова Сергея Яковлевича, так как его супруга является аффилированным лицом участника, владеющим более 50 % уставного капитала заемщика	Кредитный договор на сумму 7 000 000 рублей, срок кредита по 01.09.2018г., процентная ставка - ключевая ставка ЦБ РФ + 5 % годовых. Обеспечение - имущество (оборудование) залоговой стоимостью 1 620 тыс. руб.	Совет директоров
Дралин Михаил Александрович Есяков Сергей Яковлевич	В совершении сделки имеется заинтересованность Члена Совета директоров Банка, акционера Банка, владеющего более 20% долей уставного капитала и Председателя правления ПАО Банка «Кузнецкий» Дралина Михаила Александровича, так как он является аффилированным лицом участника, владеющего более 50 % уставного капитала заемщика. Заинтересованность акционера, владеющего более 20% долей уставного капитала и Председателя правления ПАО Банка «Кузнецкий» Есякова Сергея Яковлевича, так как его супруга является аффилированным лицом участника, владеющим более 50 % уставного капитала заемщика	Кредитный договор на сумму 10 000 000 рублей, срок кредита по 03.08.2018г., процентная ставка - ключевая ставка ЦБ РФ + 5 % годовых. Обеспечение - имущество (оборудование) залоговой стоимостью 816,75 тыс. руб.	Совет директоров
Голяев Евгений Викторович	В совершении сделки имеется заинтересованность Члена Совета директоров Банка, так как он одновременно является Председателем Совета директоров заемщика	Кредитный договор на сумму 40 000 000 рублей, срок кредита по 04.02.2016г, процентная ставка - 19% годовых. Обеспечение - поручительство физического лица, максимальная сумма ответственности – 49 049, 32 тыс. руб.	Совет директоров

Голяев Евгений Викторович	В совершении сделки имеется заинтересованность Члена Совета директоров Банка, так как он одновременно является Председателем Совета директоров и акционером, владеющим более 25% акций заемщика	Кредитный договор на сумму 10 000 000 рублей, срок кредита по 01.04.2016г., процентная ставка - 18,9% годовых. Обеспечение - поручительство физических лиц, максимальная сумма ответственности каждого – 12 284,69 тыс. руб. Залог недвижимого имущества залоговой стоимостью 4 960,9 тыс. руб.	Совет директоров
Голяев Евгений Викторович	В совершении сделки имеется заинтересованность Члена Совета директоров Банка, так как он одновременно является Председателем Совета директоров и акционером, владеющим более 25% акций заемщика	Кредитный договор на сумму 3 000 000 рублей, срок кредита по 16.11.2016г., процентная ставка - 19% годовых. Обеспечение - поручительство физических лиц, максимальная сумма ответственности каждого – 3 705,02 тыс. руб.	Совет директоров
Голяев Евгений Викторович	В совершении сделки имеется заинтересованность Члена Совета директоров Банка, так как он одновременно является Председателем Совета директоров и акционером, владеющим более 25% акций заемщика	Кредитный договор на сумму 50 000 000 рублей, срок кредита по 22.11.2017г. процентная ставка-14% годовых. Без обеспечения.	Совет директоров
Урядов Сергей Борисович	В совершении сделки имеется заинтересованность Члена Совета директоров Банка, который одновременно является единоличным исполнительным органом Заемщика	Кредитный договор на сумму 27 000 000 рублей, срок кредита по 05.02.2016г., процентная ставка - 18% годовых. Без обеспечения.	Совет директоров
Урядов Сергей Борисович	В совершении сделки имеется заинтересованность Члена Совета директоров Банка, который одновременно является единоличным исполнительным органом Заемщика	Кредитный договор на сумму 35 000 000 рублей, срок кредита по 20.05.2017г., процентная ставка - 17,5 % годовых. Без обеспечения.	Совет директоров

Сделки по оформлению поручительства в 2015г.:

Лицо, заинтересованное в сделке (полное фирменное наименование (для юридических лиц) или Фамилия, Имя, Отчество (для физического лица))	Основания признания лица заинтересованным в совершении сделки	Существенные условия сделки	Наименование органа, одобрившего сделку
Звонов Олег Геннадьевич	Лицо, являющееся стороной сделки, является членом Совета директоров Банка.	Договор поручительства, обеспечивающий исполнение обязательств по кредитному договору на сумму 10 000 000-00 рублей, срок кредита по 07.08.2018г., процентная ставка 16,5% годовых. Условия поручительства – солидарная ответственность, максимальная сумма ответственности поручителя 12 003,84 тыс. руб.	Совет директоров
Голяев Евгений Викторович	Лицо, являющееся стороной сделки, является членом Совета директоров Банка.	Договор поручительства, обеспечивающий исполнение обязательств по кредитному договору на сумму 3 000 000-00 рублей, срок кредита – по 16.11.2016г., процентная ставка-19% годовых. Условия поручительства – солидарная ответственность, максимальная сумма ответственности поручителя 3 705,02 тыс.руб.	Совет директоров

Сделки по оформлению залога в 2015г.:

Лицо, заинтересованное в сделке (полное фирменное наименование (для юридических лиц) или Фамилия, Имя, Отчество (для физического лица))	Основания признания лица заинтересованным в совершении сделки	Существенные условия сделки	Наименование органа, одобрившего сделку
Звонов Олег Геннадьевич	Лицо, являющееся стороной сделки, является членом Совета директоров Банка.	Договор залога, обеспечивающий исполнение обязательств по кредитному договору на сумму 10 000 000-00 рублей, срок кредита по 07.08.2018г., процентная ставка 16,5% годовых. Предмет залога недвижимое имущество, залоговой стоимостью 9 070, 48 тыс. руб.	Совет директоров

10. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» И ОЦЕНКА РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» ЗА 2015 ГОД.

По состоянию на 01.01.2016 г. Совет директоров Банка имеет следующий состав, избранный годовым Общим собранием акционеров, состоявшимся 29.06.2015 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 2015 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
15.02.2012 г.	настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.06.2015 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале Банка:	26,4719561	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	26,4719561	%

Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2015 г.:

Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип) ценных бумаг, являвшихся предметом сделки	Количество ценных бумаг, являвшихся предметом сделки, шт.
20.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	6 000 000
23.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	21 000 000
25.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	150 000 000
26.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	22 000 000
27.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	114 000 000
30.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	4 500 000

2.

Фамилия, имя, отчество	Звонов Олег Геннадьевич
Год рождения:	1964 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский политехнический институт, 07.06.1986 г., радиоинженер. 2. Пензенский государственный университет, 28.02.1998 г., экономист. 3. Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 30.11.1997 г., мастер делового администрирования.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2015 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
04.05.2011 г.	настоящее время	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Оператор электронного правительства»
29.06.2015 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:			1,0039636 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка			1,0039636 %
Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2015 г.:			
Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип) ценных бумаг, являвшихся предметом сделки	Количество ценных бумаг, являвшихся предметом сделки, шт.
16.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	194 800 000

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 2015 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
29.06.2015 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:			24,9340338 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:			24,9340338 %
Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2015 г.:			
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2015 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 2015 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	настоящее время	Заместитель генерального директора по маркетингу	Открытое акционерное общество «Визит»
11.03.2013 г.	30.12.2015 г.	Президент	Региональная общественная организация «Пензенский «Бизнес-клуб»
29.06.2015 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале Банка:	0,5121449	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0,5121449	%
Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2015 г.: Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2015 г. не совершались		

5.

Фамилия, имя, отчество	Урядов Сергей Борисович
Год рождения:	1973 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский политехнический институт, 1995 г., инженер метролог-электроник. 2. Пензенский государственный университет, 2000 г., экономист. 3. Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 2005 г., мастер делового администрирования.

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2015 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
24.11.2009 г.	настоящее время	Заместитель генерального директора по экономике и финансам	Закрытое акционерное общество «Пензенская горэлектросеть»
02.08.2010 г.	настоящее время	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «Маяк - Энергосервис»
29.06.2015 г.	02.03.2016 г.	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:			0 %
Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2015 г.: Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2015 г. не совершались			

Изменений в составе Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» в 2015 году не было.

ОЦЕНКА РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» ЗА 2015 ГОД.

В 2015 году проведено 13 заседаний Совета директоров Банка. Все вопросы, выносимые на рассмотрение Совета директоров Банка в 2015 году, решались на очных заседаниях. 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 заседания Совета директоров	Количество, присутствующих на заседании членов Совета директоров
30.01.2015 г.	5
25.02.2015 г.	5
27.03.2015 г.	3
27.04.2015 г.	4
26.05.2015 г.	4
02.07.2015 г.	5

28.07.2015 г.	5
31.08.2015 г.	4
25.09.2015 г.	3
26.10.2015 г.	5
27.11.2015 г.	3
30.11.2015 г.	3
25.12.2015 г.	4

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: лимиты, устанавливаемые на операции с контрагентами- кредитными организациями; 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 Управления безопасности и обеспечения деятельности Банка, Службы внутреннего аудита, Службы финансового мониторинга и Отдела управления рисками; отчеты о результатах проверки Банка уполномоченными органами.

В марте 2015 года на заседании Совета директоров Банка было принято решение о возложении на Председателя Совета директоров Банка обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В рамках реализации мероприятий по совершенствованию корпоративного управления Совет директоров Банка:

✓ Принял решение о присоединении Банка к Кодексу этических принципов банковского дела Ассоциации Российских банков;

✓ Утвердил внутренний документ, определяющий общие принципы профессиональной этики;

✓ Утвердил внутренний документ, определяющий процедуру оказания консультационной помощи служащим и членам органов управления по вопросам профессиональной этики;

✓ Инициировал утверждение Положения о Совете директоров ПАО Банк «Кузнецкий» в новой редакции, предусматривающего: критерии отбора кандидатов для избрания в состав Совета директоров помимо установленных законодательством Российской Федерации; порядок и сроки предоставления документов (информации) членам Совета директоров по их запросам; процедуру принятия решений Советом директоров путем заочного голосования; право участвовать в заседании Совета директоров посредством конференц- и видео-конференц-связи, а также право члена Совета директоров направить свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка, которое учитывается при определении наличия кворума и результатов голосования.

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.

В целях проведения оценки состояния корпоративного управления был инициирован опрос служащих Банка по вопросам профессиональной этики. Средняя оценка областей - «лидерство и стратегия», «подотчетность и ответственность», «коммуникации», «дисциплина», составила 0,96, что соответствует значению «приемлемо».

Общая оценка системы корпоративного управления Банка повысилась, если в 2014 году результаты оценки состояния корпоративного управления составили - средневзвешенное значение «удовлетворительно», то в 2015 году результаты оценки состояния корпоративного управления составили - средневзвешенное значение «хорошее». Указанные результаты рассмотрены на заседании Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий».

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 29.06.2015 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 2015 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
15.02.2012 г.	настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.06.2015 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:			26,4719561 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:			26,4719561 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2015 г.:</i>			
Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип) ценных бумаг, являвшихся предметом сделки	Количество ценных бумаг, являвшихся предметом сделки, шт.
20.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	6 000 000
23.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	21 000 000
25.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	150 000 000
26.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	22 000 000
27.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	114 000 000
30.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	4 500 000

Сведения о персональном составе Правления Банка:

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 2015 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
15.02.2012 г.	настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.06.2015 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:			26,4719561 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:			26,4719561 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2015 г.:</i>			
Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип) ценных бумаг, являвшихся предметом сделки	Количество ценных бумаг, являвшихся предметом сделки, шт.
20.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	6 000 000
23.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	21 000 000
25.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	150 000 000
26.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	22 000 000
27.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	114 000 000
30.11.2015 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	4 500 000

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 2015 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
15.02.2012 г.	настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.06.2015 г.	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0	%
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2015 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 2015 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
15.02.2012 г.	настоящее время	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
26.06.2015 г.	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:		0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:		0	%
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2015 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 2015 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
09.01.2014	настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.06.2015	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:		0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:		0	%
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка:</i> Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2015 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 осуществляется, 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 9 Методических рекомендаций (Приложение № 2 к Письму Банка России № 47-Т), организация системы внутреннего контроля в Банке признана удовлетворительной.

При оценке качества управления рисками использовался метод, приведенный в Указании ЦБ РФ от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (далее по тексту – Указание № 2005-У) и показатели системы управления рисками, установленные вышеназванным документом. Показатель системы управления рисками определялся на основании оценки ответов на вопросы, перечень которых определен Приложением 6 «Показатель системы управления рисками» к Указанию № 2005-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 ОАО 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 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».

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. Начисляется всем работникам Банка за исключением Высших менеджеров 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» на основании «Принципов материального стимулирования 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», 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:

Совет директоров Банка

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
Вознаграждения за участие в работе Совета директоров в руб.	930 000

Правление Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01 » января 2016 года (отчетный период)	Заработная плата	10 732 787,39
	Премии	8 467 161,27
	Иное	188 100.20
ИТОГО:		19 388 049

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

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

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 2016 году планируется провести мероприятия по совершенствованию корпоративного управления в Банке, направленные, в том числе, на приведение деятельности Банка и внутренних документов Банка в области корпоративного управления в 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.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. 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.	Соблюдается частично.	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. От акционеров Банка не поступало пожеланий об организации способа коммуникации с Банком, такого как "горячая линия", электронная почта или форума в интернете для высказывания своего мнения и направления вопросов в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания.
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	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. 2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. 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.	Частично соблюдается	Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещается на раскрывается в сети интернет на странице ЗАО Интерфакс www.e-disclosure.ru , а также на странице Банка в сети Интернет – www.kuzbank.ru и в соответствии с Уставом Банка не позднее, чем за 20 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 как со стороны акционеров, так и оптимальными со стороны сотрудников банка, занимающихся подготовкой общих собраний акционеров. 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.
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным	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.	Частично соблюдается	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

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	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. 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.		Председателя Правления банка на личном приеме. Между банком и акционерами до настоящего времени не возникало прецедентов по данному вопросу. 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. 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.
1.1.4	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.	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. 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.	Частично соблюдается	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 операционного года. Указанный срок признан разумным и достаточным как со стороны акционеров, так и оптимальными со стороны сотрудников банка, занимающихся подготовкой общих собраний акционеров. 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.
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	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.	Частично соблюдается	Внутренние документы Банка не содержат указанных положений, т.к. акционеры банка до настоящего времени не требовали копии, заполненных ими бюллетеней. Функции счетной комиссии на собраниях акционеров Банка выполняют представители независимой организации – регистратора Банка, что исключает какие-либо злоупотребления со стороны

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				Банка.
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	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. 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. 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.	Частично соблюдается	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. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. Вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общем собрании в отчетном периоде Советом директоров не рассматривался, т.к. от акционеров Банка не поступало пожеланий о необходимости такой формы доступа.
1.2	<i>Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.</i>			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм 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.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.2.2	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.
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	Соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	Соблюдается	
1.3	<i>Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.</i>			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	Соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий,	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не	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
	которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	участвовали в голосовании в течение отчетного периода.		
1.4	<i>Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.</i>			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	Соблюдается	
2.1	<i>Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.</i>			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	Соблюдается частично.	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 от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Ежемесячно на заседании Совета директоров рассматривались итоги выполнения плановых показателей, включающие в себя, в том числе, результаты выполнения стратегических задач Банка.
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы,	Соблюдается частично	В течение отчетного периода на заседаниях Совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.		утверждением финансово-хозяйственного плана Банка, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации бизнес-планов Банка.
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	Соблюдается частично	Совет директоров Банка определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке. Совет директоров провел оценку системы управления рисками 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 ежемесячного 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.
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.	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. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	Соблюдается частично	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. От акционеров Банка не поступало предложений по разработке и внедрению политики по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров Банка Вопросы, связанные с политикой вознаграждений и возмещений расходов (компенсаций) исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				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 событиях Банка. Внутренними документами Банка определены должностные лица, ответственные за публикацию информации, а также за предоставление Банком

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				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 2015 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 2016 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, избираются членами совета директоров.	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 наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	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 требованиям деловой репутации, установленной Федеральными законами 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.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.3.2	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, установленной Федеральными законами 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.
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	Соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	Не соблюдается	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	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых 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
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, способно 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 директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	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. 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. 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по	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 требованиям деловой репутации, установленной Федеральными законами 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.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
		своевременному информированию об этом совета директоров.		
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	Не соблюдается	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 два члена Совета директоров не являются существенными акционерами и не связаны с существенными акционерами.
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 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	В рамках реализации мероприятий по совершенствованию корпоративного управления в 2015 году общим собранием акционеров утверждено Положение о Совете директоров ПАО Банк «Кузнецкий» в новой редакции. Указанная редакция содержит более расширенный перечень обязанностей Председателя Совета директоров Банка по обеспечению эффективной работы Совета директоров Банка, а также обязанности по контролю исполнения решений Совета

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
				директоров.
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	Соблюдается	
2.6	<i>Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.</i>			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	Соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и 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.	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.	Частично соблюдается	В рамках процедуры оценки совета директоров индивидуальная посещаемость заседаний совета не учитывалась. Однако, при проведении оценки совета директоров учитывалось наличие/отсутствие документально зафиксированных фактов неявки 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
		2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.		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 2015 год в составе оценки работы Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» за 2015 год. Положение о Совете директоров Банка содержит обязанность членов 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. В отчетном периоде Положение о Совете директоров было утверждено Общим собранием акционеров в новой редакции. В рамках подготовки к проведению собрания акционеров, на котором было утверждено Положение о Совете директоров в новой редакции, а также в течение всего отчетного периода, акционерами Банка не выдвигались предложения по внесению изменений в Устав или внутренние документы, регулирующие деятельность Совета директоров, в целях вменения в обязанность членов Совета директоров уведомлять Совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	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. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	Частично соблюдается	Формализованной программы ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов Совета директоров нет. Положение о Совете директоров Банка содержит порядок ознакомления членов Совета директоров с документами и информацией Банка. Указанный порядок 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 закреплён 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 предельно 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 отчетном периоде Положение о Совете директоров было утверждено Общим собранием акционеров в новой редакции. В рамках подготовки к проведению собрания акционеров, на котором было утверждено Положение о Совете директоров в новой редакции, а также в течение всего отчетного периода, 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
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 2016 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 возложении на Председателя Совета

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.		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 2016 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 2016 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 2016 году планируется рассмотреть на заседании Совета

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.		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 2016 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 2016 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>			

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	Не соблюдается	Корпоративный секретарь не избирался. Функции корпоративного секретаря выполняются секретарем Совета директоров Банка, которым назначено лицо, имеющее 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. 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 указанных лиц и работников общества.	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.
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие	Частично соблюдается	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

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	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.	рекомендации совету 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 2015 году Советом директоров утверждены в новой редакции нормативные документы, касающиеся политики по вознаграждениям.
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	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 (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	Частично соблюдается	Политика (политики) Банка по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых 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	В политике (политиках) по вознаграждению или в иных 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	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного	Не соблюдается	Размер и периодичность выплаты членам Совета директоров устанавливается решением Общего собрания акционеров Банка. В отчетном периоде от акционеров не поступало предложений об изменении порядка

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	периода.		выплаты вознаграждений членам Совета директоров.
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	Соблюдается	Внутренние документы Банка не предусматривают предоставление акций банка членам Совета директоров
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	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.	Частично соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	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. 3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.		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 2015 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 система оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банком рисков утверждены Советом директоров (протокол № 1 от 29.01.2016). Процедура, обеспечивающая возвращение Банку премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих сотрудников банка не предусмотрена. В соответствии с уставом Банка акционер Банк 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.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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 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	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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 СВА нарушений информирует Совет Директоров о фактах нарушений законодательства, внутренних процедур, кодекса этики Банка. Данная служба подчинена непосредственно Совету Директоров.
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 организывает проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	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
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.
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с	Частично соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
		определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.		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.	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. 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. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.	Частично соблюдается	Ценные бумаги Банка не обращаются на иностранных организованных рынках Иностранные инвесторы не владеют существенным количеством акций Банка.
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено	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,	Частично соблюдается	Банк составляет и раскрывает только годовую финансовую отчетность по МСФО (вместе с аудиторским заключением) отдельно от годового отчета банка по причине расхождения сроков их составления. Годовая финансовая отчетность по МСФО (вместе с

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	законодательством.	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.		аудиторским заключением) раскрывается на сайте Банка и специализированном сервере раскрытия информации. В соответствии с Уставом ПАО Банк «Кузнецкий», Банк также представляет годовую финансовую отчетность по МСФО (вместе с аудиторским заключением) для ознакомления акционерам Банка в помещении единоличного исполнительного органа. Банк направляет акционерам уведомление о представлении акционерам годовой финансовой отчетности по МСФО (вместе с аудиторским заключением) в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров 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 представления 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.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	Частично соблюдается	В течение отчетного периода Банк не отказывал в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации Акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности. Указанные требования не включены во внутренние документы Банка.
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.	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. 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.	Частично соблюдается	Согласно Устава 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 об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»; приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Уставом и 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	1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора	Не соблюдается.	В Банке не предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.		позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения. Однако в связи с тем, что решения Общим собранием акционеров по следующим вопросам принимаются только по предложению Совета директоров Банка: реорганизация Банка; увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций; дробление и консолидация акций; принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»; приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах», а решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка принимается Советом директоров, фактически независимый директор имеет возможность заявить о своей позиции по указанным вопросам до их одобрения.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных 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,	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	Частично соблюдается	Уставом Банка не предусмотрены критерии отнесения сделок к существенным корпоративным действиям, однако, компетенция Совета директоров Банка более расширена, чем это предусмотрено ФЗ «Об акционерных обществах» и нормативными актами Банка России, в части принятия решения об одобрении сделок, в частности, к компетенции Совета директоров отнесено: утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, в том числе принятие решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка; принятие решений об

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.			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	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.	Частично соблюдается	Устав Банка предусматривает обязанность Банка привлекать 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

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. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.		предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества. Согласно Федерального закона «Об акционерных обществах» лица признаются заинтересованными в совершении обществом сделки также в случаях, предусмотренных уставом общества. Внесение изменений в устав и утверждение устава в новой редакции отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. В отчетном периоде Общим собранием акционеров были утверждены два изменения в Устав ПАО Банк «Кузнецкий». В рамках подготовки к проведению собраний акционеров, на которых были утверждены изменения в Устав, а также в течение всего отчетного периода, 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.

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

Председатель Правления
ПАО Банк «Кузнецкий»

Главный бухгалтер
ПАО Банк «Кузнецкий»



М.А. Дралин

Я.В. Макушина

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

56 (здесь и далее) лист об

Председатель Правления
ОАО Банк «Кузнецкий»

 Дралин М.А.

