

Предварительно утвержден  
Советом директоров ОАО Банк «Кузнецкий»  
Протокол № 5 от «28» мая 2015 г.

Утвержден  
Годовым общим собранием акционеров ОАО Банк «Кузнецкий»  
Протокол № 1 от «01» июля 2015 г.

Подтвержден Ревизионной комиссией  
ОАО Банк «Кузнецкий»

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**Открытого акционерного общества**  
**Банк «Кузнецкий»**  
**за 2014 год**

**Пенза, 2015 г.**

## 1. Положение ОАО Банк «Кузнецкий» в отрасли.

Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» (далее по тексту - «Банк») 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 25.09.1999г.) 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».

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.01.2015 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)	19.01.2012 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)	04.10.2012 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

На сегодняшний день Банк является единственным Пензенским региональным банком и работает на рынке банковских услуг около 25 лет. Банк специализируется на обслуживании физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, а так же индивидуальных предпринимателей. Услугами Банка пользуются около 6 тысяч юридических и более 56 тысяч физических лиц.

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Банка входили 18 дополнительных офисов, 2 операционных офиса и 5 операционные кассы вне кассового узла. В городе Пенза и Пензенской области расположены 25 внутренних структурных подразделений, в Республике Чувашия, г. Чебоксары – 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 2014 года подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильным прогнозом, присвоенный в 2011 году.

Рейтинги, присвоенные Банку информационным агентством Bankir.Ru на 01.01.2015 г.\*

Показатель	Место
	на 01.01.2015
Активы	426
Капитал	465
Рублевые кредиты предприятиям	345
Рублевые потребительские кредиты	237
Ценные бумаги	427
Расчетные счета	370
Депозиты и выпущенные бумаги	366
Рублевые срочные вклады	255
Оборот средств в банкоматах	173

\*По данным сайта [www.bankir.ru](http://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».

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 ОАО 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 ОАО Банк «Кузнецкий» о результатах развития ОАО Банк «Кузнецкий» по приоритетным направлениям его деятельности.

По состоянию на 1 января 2015 года были достигнуты следующие результаты работы Банка:

- стоимость активов Банка (публикуемая форма отчетности 0409806) составила 3 881 851 тыс. руб., снизившись по сравнению с 01.01.2014 г. на 396 727 тыс. руб. (или на 9,28%);
- собственный капитал (публикуемая форма отчетности 0409808) составил 566 715 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 01.01.2014 г. на 53 028 тыс. руб. (или на 10,3%);
- уставный капитал вырос на 2,73% и составил 225 035 тыс. руб.;
- объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизился по сравнению с 01.01.2014г. на 455 333 тыс.руб. (или на 14,1%) и составил на 01.01.2015 года 3 233 103 тыс. руб.;
- объем привлеченных вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей снизился по сравнению с 01.01.2014г. на 217 532 тыс.руб. (или на 9,8%) и составили 2 218 932 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность снизилась по сравнению с 01.01.2014г. на 458 503 тыс. руб. или на 18,0% и составила 2 545 244 тыс.руб.;
- количество открытых счетов юридических лиц (форма отчетности 0409251) снизилось на 170 (или на 3%) и составило 5 751 счет;
- количество открытых счетов физических лиц (форма отчетности 0409251) увеличилось с на 5 634 (или на 9%) и составило 63 395 счетов;
- количество выпущенных банковских карт увеличилось с 17 497 до 23 694 или на 35%.

### 4. Информация об объеме каждого из использованных ОАО 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.

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

№ п/п	Наименование энергетического ресурса	Использовано за 2014 год	
		в натуральном выражении	в денежном выражении, тыс. руб.
1	Электроэнергия	532278 кВт.ч	2719,9
2	Тепловая энергия	423 Гкал	534,4
3	Бензин	42 779 л.	1440,7

### 5. Перспективы развития ОАО Банк «Кузнецкий».

В соответствии с утвержденной Стратегией развития Банка на период 2013-2015 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 %;
- достижение доли рынка не менее 5% по объему привлеченных вкладов и выданных кредитов на территории региона;
- обеспечение доли привлеченных средств физических лиц в структуре пассивов на уровне 55-65%;
- прирост сети точек продаж – не менее 3 точек в год;

- поддержание достаточности капитала Банка (Н1) - не менее 12 %;
- достижение и стабилизация уровня доходности на капитал (ROE) на уровне 12-15 %;
- повышение качества обслуживания, по оценке прироста клиентской базы – на уровне 10-15 % 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;
- достижение и поддержание уровня операционной эффективности (СТИ) – на уровне 60 -65%;
- ограничение уровня просроченной задолженности по ссудам – не более 4%;
- поддержание уровня резервов по ссудам на уровне – 7,0 - 8,0%;
- включение в партнерскую программу кредитования малого бизнеса одного или нескольких «банков развития».

**6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендах по акциям  
ОАО Банк «Кузнецкий».**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период</b>
Категория акций	Обыкновенные
Орган управления Банка, принявший решение об объявлении дивидендов.	Годовое общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов.	16.05.2014 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Банка, на котором принято решение об объявлении дивидендов.	21.05.2014 г., № 2
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00038733551
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	8 484 000,00
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	19.05.2014 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2013 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, %	20 %
Общий размер выплаченных дивидендов по	8 484 000,00

акциям данной категории (типа), руб.	
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 ОАО 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 Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. 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.

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

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. Для управления кредитным риском в Банке применяются предварительная оценка кредитоспособности заемщика, система многоступенчатой оценки кредитного риска, а также мониторинг риска отдельных ссуд, заемщиков и кредитного портфеля в целом. Для защиты от негативных последствий наступления кредитных рисков Банком используются различные способы обеспечения обязательств заемщиков, а также система досудебного взыскания ссудной задолженности с участием юридической службы Банка.

Действующие в Банке внутренние положения регламентирующие управление кредитным риском, разработаны на основе комплексной методики оценки кредитоспособности заемщиков Банка с учетом особенностей различных категорий заемщиков. Основными критериями оценки кредитного риска в Банке являются кредитоспособность заемщика, его финансовое положение и качество обслуживания кредита, соблюдение требований достаточного и необходимого обеспечения по ссудам.

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 «Национальным бюро кредитных историй» по вопросам проверки информации о заемщиках, соблюдение порядка и процедур выдачи кредитов, комплексный анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов, резервирование, постоянный контроль над кредитным портфелем на разных уровнях Банка.

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

В течение 2014 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, а также курсов иностранных валют, а также вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном 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 фондового рисков:

- лимиты на вложения в ценные бумаги;

- для валютного риска:

- лимиты открытых валютных позиций.

Банком проводится ежеквартальный анализ чистого спреда от кредитных операций и чистой процентной маржи, средних ставок размещения и привлечения ресурсов по банкам региона на основании бюллетеней банковской статистики по Пензенской области.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и контроле лимитов разрывов между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения.

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

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 - 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 бездействия), 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.

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации.

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 ОАО 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 ОАО Банк «Кузнецкий» распространяется порядок одобрения крупных сделок.**

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 2014 году не совершал.

**9. Перечень совершенных ОАО Банк «Кузнецкий» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.**

*Сделки по размещению обыкновенных акций посредством подписки:*

Лицо, заинтересованное в сделке (полное фирменное наименование (для юридических лиц) или Фамилия, Имя, Отчество (для физического лица))	Наименование органа, одобрявшего сделку	Сумма сделки
Общество с ограниченной ответственностью «Аквилон-Лизинг»	Общее собрание акционеров	9 000 000
Есяков Сергей Яковлевич	Совет директоров	3 000 000

*Сделки по предоставлению кредита:*

Лицо, заинтересованное в сделке (полное фирменное наименование (для юридических лиц) или Фамилия, Имя, Отчество (для физического лица))	Наименование органа, одобрявшего сделку	Размер сделки
Звонов Олег Геннадьевич	Совет директоров	530 000
Дралин Михаил Александрович Есяков Сергей Яковлевич	Совет директоров	10 000 000
Голяев Евгений Викторович	Совет директоров	30 000 000
Урядов Сергей Борисович	Совет директоров	27 000 000
Есяков Сергей Яковлевич	Совет директоров	1 000 000
Дралин Михаил Александрович Есяков Сергей Яковлевич	Совет директоров	10 000 000
Урядов Сергей Борисович	Совет директоров	25 000 000
Дралин Михаил Александрович Есяков Сергей Яковлевич	Совет директоров	10 000 000
Дралин Михаил Александрович	Совет директоров	5 000 000
Дралин Михаил Александрович Есяков Сергей Яковлевич	Совет директоров	3 200 000
Голяев Евгений Викторович	Совет директоров	5 000 000
Голяев Евгений Викторович	Совет директоров	10 000 000

#### **10. Состав Совета директоров ОАО Банк «Кузнецкий».**

Совет директоров Банка был избран на годовом собрании акционеров, которое состоялось 16.05.2014 г.

##### **1.**

Фамилия, имя, отчество	<b>Дралин Михаил Александрович</b>
Год рождения:	<b>1972 г.</b>

Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1995 г., инженер - системотехник. 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г. Москва, 1997 г., экономист.
--------------------------	---

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2014 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	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
16.05.2014 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:			27,8828482 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:			27,8828482 %
Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2014 г.:			
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2014 г. не совершались			

## 2.

Фамилия, имя, отчество	<b>Звонов Олег Геннадьевич</b>
Год рождения:	<b>1964 г.</b>
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 2014 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»
16.05.2014 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:			1,8642302 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка			1,8642302 %
Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2014 г.:			
Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип) ценных бумаг, являвшихся предметом сделки	Количество ценных бумаг, являвшихся предметом сделки, шт.
28.02.2014 г.	покупка	обыкновенные именные бездокументарные акции	152 940 625
06.04.2014 г.	покупка	обыкновенные именные бездокументарные акции	2 630 000
12.09.2014 г.	покупка	обыкновенные именные бездокументарные акции	150 000
30.09.2014 г.	покупка	обыкновенные именные бездокументарные акции	20 000

## 3.

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2014 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
16.05.2014 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:			24,9340338 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:			24,9340338 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2014 г.:</i>			
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2014 г. не совершались			

## 4.

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2014 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.	настоящее время	Президент	Региональная общественная организация «Пензенский «Бизнес-клуб»
16.05.2014 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:			0,5121449 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:			0,5121449 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2014 г.:</i>			
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2014 г. не совершались			

## 5.

Фамилия, имя, отчество	<b>Урядов Сергей Борисович</b>
Год рождения:	<b>1973 г.</b>
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 2014 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»
16.05.2014 г.	настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое 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 в 2014 г.:</i>			
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2014 г. не совершались			

**11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и членах коллегиального исполнительного органа ОАО Банк «Кузнецкий».**

Правление Банка было избрано на годовом собрании акционеров, которое состоялось 16.05.2014 г.

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

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2014 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	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
16.05.2014 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:			27,8828482 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:			27,8828482 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2014 г.:</i>			
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2014 г. не совершались			

**Сведения о персональном составе Правления Банка:**

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2014 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
15.02.2012г.	настоящее время	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
16.05.2014г.	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:			27,8828482 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:			27,8828482 %

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2014 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	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
16.05.2014 г.	настоящее время	Член Правления	Открытое 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 2014 г. не совершались			

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2014 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	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
16.05.2014 г.	настоящее время	Член Правления	Открытое 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 2014 г. не совершались			

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2014 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	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
16.05.2014	настоящее время	Член Правления	Открытое 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 2014 г. не совершались			

**12. Основные положения политики ОАО 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 ОАО 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 ОАО Банк «Кузнецкий» в течение отчетного года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления ОАО Банк «Кузнецкий», компенсированных ОАО Банк «Кузнецкий» в течение отчетного года.**

### **12.1. Основные положения политики ОАО 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 ОАО Банк «Кузнецкий», Положением о премировании коллектива ОАО Банк «Кузнецкий», Положением материальном стимулировании, льготах и компенсациях Высших менеджеров ОАО Банк «Кузнецкий»,



Социальной программой ОАО Банк «Кузнецкий», Коллективным договором между администрацией и трудовым коллективом ОАО 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 ОАО Банк «Кузнецкий» на основании «Принципов материального стимулирования высших менеджеров ОАО 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 ОАО 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.

**12.2. 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.	765 000

**Правление Банка**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
<b>«01 » января 2015 года (отчетный период)</b>	Заработная плата	<b>8 908 093</b>
	Премии	<b>2 020 451</b>
	Иное	<b>153 964</b>

<b>ИТОГО:</b>		<b>11 082 508</b>

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

### **13. Отчет о соблюдении ОАО 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 ОАО 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 членом 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 ОАО Банк «Кузнецкий» по совершенствованию модели и практики корпоративного управления.**

Оценка состояния корпоративного управления проведена на заседании Совета директоров Банка в ноябре 2014 год. В ходе проведения оценки даны рекомендации и составлен план реализации мероприятий по совершенствованию корпоративного управления в Банка. Указанные мероприятия направлены, 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 ОАО 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 принцип 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.

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	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
1	2	3	4
<b>I. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав</b>			
1.1.	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом. Система и практика корпоративного управления должны обеспечивать 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		
1.1.1.	<p>В обществе утвержден внутренний документ, определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующий рекомендациям Кодекса корпоративного управления, включая обязанность общества:</p> <p>сообщать акционерам о проведении общего собрания акционеров и предоставлять доступ к материалам, в том числе размещать сообщение и материалы на сайте общества в сети «Интернет», не менее чем за 30 дней до даты его проведения (если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок);</p> <p>раскрывать информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления;</p> <p>предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления</p>	<p>В соответствии с ФЗ "Об акционерных обществах" Банк сообщает акционерам о проведении общего собрания акционеров и обеспечивает доступ материалам, не менее чем за 20 дней до даты его проведения (если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок).</p> <p>В соответствии с требованиями Правил листинга ЗАО «ФБ «ММВБ» Банк раскрывает информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не менее чем за 5 дней до такой даты.</p> <p>Во внутренних документах Банка не закреплена обязанность представлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления.</p>	<p>Общим собранием акционеров 20.04.2012г. утверждено Положение «О порядке проведения общих собраний акционеров ОАО Банк «Кузнецкий», регулирующее порядок созыва, подготовки и проведения общих собраний.</p> <p>При необходимости Банк предоставляет акционерам дополнительную информацию по повестке дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления.</p> <p>Информация о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, а также повестка дня, раскрывается в сети интернет на странице ЗАО Интерфакс <a href="http://www.e-disclosure.ru">www.e-disclosure.ru</a>, а также на странице Банка в сети Интернет – <a href="http://www.kuzbank.ru">www.kuzbank.ru</a> не позднее следующего дня после составления протокола заседания Совета директоров Банка на котором принято решение о проведении Общего собрания участников.</p> <p>Фактически в 2014 году информация о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в собрании акционеров раскрывается в срок, превышающий рекомендуемый Кодексом корпоративного управления.</p>
1.1.2.	Обществом приняты на себя обязанности по предоставлению акционерам в ходе подготовки и проведения общего собрания акционеров возможности задавать вопросы о деятельности общества членам органов управления и контроля, членам комитета по аудиту, главному бухгалтеру, аудиторам общества, а также кандидатам в органы	Указанные обязанности не закреплены во внутренних документах Банка.	На Общем Собрании акционеров присутствуют члены Правления Банка, главный бухгалтер, а при рассмотрении Собранием вопросов об избрании членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления, членов Ревизионной комиссии - кандидаты в органы Банка.

	управления и контроля. Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества		
1.1.3.	Обществом приняты на себя обязанности придерживаться принципа недопустимости совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля (например, голосование «квазиказначейскими» акциями, принятие решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям в условиях ограниченных финансовых возможностей, принятие решения о невыплате определенных в уставе общества дивидендов по привилегированным акциям при наличии достаточных источников для их выплаты). Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества	Указанные обязанности не закреплены во внутренних документах Банка.	Фактически Банк не совершает действий, которые могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля
1.2	Акционерам должна быть предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов		
1.2.1.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий дивидендную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления, и устанавливающий в том числе: порядок определения части чистой прибыли (для обществ, составляющих консолидированную финансовую отчетность, - минимальной части (доли) консолидированной чистой прибыли), направляемой на выплату дивидендов, условия, при соблюдении которых объявляются дивиденды; минимальный размер дивидендов по акциям общества разных категорий (типов); обязанность раскрытия документа, определяющего дивидендную политику общества, на сайте общества в сети «Интернет»	В Банке не утвержден внутренний документ, определяющий дивидендную политику общества.	
<b>II. Совет директоров общества</b>			
2.1	Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества, осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции		
2.1.1.	В обществе сформирован совет директоров, который: определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества;	Совет директоров Банка не определяет политику Банка по вознаграждению членов Совета директоров.	Размер вознаграждения членов Совета директоров Банка определяет Общее собрание акционеров Банка.

	<p>контролирует деятельность исполнительных органов общества;</p> <p>определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в обществе;</p> <p>определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</p>		
2.2.	Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров. Председатель совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность совета директоров		
2.2.1.	<p>Председателем совета директоров является независимый директор или среди избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров</p>	<b>Соблюдается.</b>	
2.2.2.	<p>Внутренними документами общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению, и предусматривающий, в частности:</p> <p>сроки уведомления членов совета директоров о предстоящем заседании;</p> <p>сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме;</p> <p>возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании;</p> <p>возможность обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи</p>	<p>Внутренними документами Банка не предусмотрена возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании;</p> <p>возможность обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи.</p>	
2.2.3.	<p>Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления<sup>1</sup></p>	<b>Соблюдается.</b>	
2.3.	В состав совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров		

<sup>1</sup> Указан в пункте 168 части Б Кодекса корпоративного управления

2.3.1.	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	Из состава совета директоров в количестве пяти человек один член является независимым директором.	
2.3.2.	Независимые директора в полном объеме соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления	<b>Соблюдается.</b>	
2.3.3.	Совет директоров (комитет по номинациям (кадрам, назначениям)) проводит оценку соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости	<b>Не соблюдается.</b>	
2.4.	Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества		
2.4.1.	Советом директоров общества создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров, функции которого закреплены во внутренних документах и соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	<b>Не соблюдается.</b>	
2.4.2.	Советом директоров общества создан комитет по вознаграждениям (может быть совмещен с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям)), состоящий из независимых директоров, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	<b>Не соблюдается.</b>	
2.4.3.	Советом директоров общества создан комитет по номинациям (кадрам, назначениям) (может быть совмещен с комитетом по вознаграждениям), большинство членов которого являются независимыми директорами, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	<b>Не соблюдается.</b>	
2.5.	Совет директоров должен обеспечивать проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров		
2.5.1.	Оценка качества работы совета директоров проводится на регулярной основе не реже одного раза в год, при этом не реже одного раза в три года такая оценка проводится с привлечением внешней организации (консультанта)	Оценка качества работы Совета проводится без привлечения внешней организации (консультанта).	
<b>III. Корпоративный секретарь общества</b>			
3.1	Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем (специальным структурным подразделением, возглавляемым корпоративным секретарем)		
3.1.1.	Корпоративный секретарь подотчетен совету директоров, назначается и снимается с должности по решению или с согласия совета директоров	<b>Соблюдается.</b>	

3.1.2.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий права и обязанности корпоративного секретаря (Положение о корпоративном секретаре), содержание которого соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления <sup>2</sup>	Внутренними документами Банка не установлены требования к кандидатуре корпоративного секретаря; ответственность корпоративного секретаря.	Права и обязанности корпоративного секретаря определяются Уставом Банка.
3.1.3.	Корпоративный секретарь занимает позицию, не совмещаемую с выполнением иных функций в обществе. Корпоративный секретарь наделен функциями в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления. <sup>3</sup> Корпоративный секретарь располагает достаточными ресурсами для осуществления своих функций	Внутренними документами Банка не предусмотрены: запрет на выполнение Корпоративным секретарем иных функций в Банке; функции корпоративного секретаря в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления; обязанность по обеспечению Корпоративного секретаря достаточными ресурсами для осуществления своих функций	Корпоративный секретарь в Банке не избран. Функции Корпоративного секретаря осуществляются секретарем Совета директоров Банка.
<b>IV. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</b>			
4.1.	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения должен быть достаточным 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 должна осуществляться в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению		
4.1.1.	В обществе регламентированы все выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам Совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества	<b>Соблюдается.</b>	
4.2.	Система вознаграждения членов совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров		
4.2.1.	Общество не применяет других форм денежного вознаграждения членов совета директоров кроме фиксированного годового вознаграждения	Вознаграждение члену Совета директоров выплачивается в виде фиксированной суммы по факту участия в заседании.	
4.2.2.	В обществе членам совета директоров не предоставляется возможность участия в опционных программах и право реализации принадлежащих им акций общества не обуславливается достижением определенных показателей деятельности	<b>Соблюдается.</b>	
4.3.	Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата		
4.3.1.	В обществе внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	<b>Соблюдается.</b>	
<b>V. Система управления рисками и внутреннего контроля</b>			
5.1.	В обществе должна быть создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной		

<sup>2</sup> Указаны в пункте 217 части Б Кодекса корпоративного управления

<sup>3</sup> Указаны в пункте 218 части Б Кодекса корпоративного управления

	уверенности в достижении поставленных перед обществом целей	
5.1.1.	Советом директоров определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	<b>Соблюдается.</b>
5.1.2.	В обществе создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю	<b>Соблюдается.</b>
5.1.3.	В обществе разработана и внедрена антикоррупционная политика общества, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции	В Банке не внедрена антикоррупционная политика общества, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции.
5.2.	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество должно организовывать проведение внутреннего аудита	
5.2.1.	В обществе сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, функционально подчиненное совету директоров общества. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся: оценка эффективности системы внутреннего контроля; оценка эффективности системы управления рисками; оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению)	<b>Соблюдается.</b>
5.2.2.	Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен совету директоров общества, назначается и снимается с должности по решению совета директоров общества	<b>Соблюдается.</b>
5.2.3.	В обществе утверждена политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита	<b>Соблюдается.</b>
<b>VI. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества</b>		
6.1.	Общество и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц	
6.1.1.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий информационную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Информационная политика общества включает следующие способы	В Банке отсутствует внутренний документ, определяющий информационную политику.  Банк придерживается рекомендаций Кодекса корпоративного управления в части реализации информационной политики. Банк на специальной странице в сети «Интернет» <a href="http://www.kuzbank.ru">www.kuzbank.ru</a> Банк публикует информацию для



	<p>взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами:</p> <p>организация специальной страницы сайта общества в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация;</p> <p>регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками;</p> <p>регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, веб-кастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников общества, в том числе сопутствующих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития общества</p>		инвесторов и заинтересованных лиц, а также информирует о корпоративных событиях общества.
6.1.2.	<p>Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет совет директоров общества</p>	<b>Соблюдается.</b>	
6.1.3.	<p>В обществе установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации</p>	<b>Соблюдается.</b>	
6.2.	Общество должно своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами		
6.2.1.	<p>При наличии существенной доли иностранных инвесторов в капитале в обществе обеспечивается параллельно с раскрытием информации на русском языке раскрытие наиболее существенной информации об обществе (в том числе сообщения о проведении общего собрания акционеров, годового отчета общества) на иностранном языке, который является общепринятым на финансовом рынке</p>	<b>Соблюдается.</b>	В капитале Банка отсутствует существенная доля иностранных инвесторов, ввиду чего информация раскрывается на русском языке.
6.2.2.	<p>В обществе обеспечивается раскрытие информации не только о нем самом, но и о подконтрольных ему юридических лицах, имеющих для него существенное</p>	<b>Соблюдается.</b>	У Банка отсутствуют подконтрольные ему юридические лица, имеющие для него существенное значение.

	значение		
6.2.3.	Общество раскрывает годовую и промежуточную (полугодовую) консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением, а промежуточная (полугодовая) консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность – вместе с отчетом о результатах обзорной аудиторской проверки или аудиторским заключением	Соблюдается.	
6.2.4.	Обществом раскрыт специальный меморандум, содержащий планы в отношении общества лица, контролирующего общество. Указанный меморандум составлен в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления <sup>4</sup>	<b>Соблюдается.</b>	У Банка отсутствует контролирующее лицо.
6.2.5.	В обществе обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов совета директоров, включая информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также оперативное раскрытие информации об утрате членом совета директоров статуса независимого директора	Соблюдается.	
6.2.6.	Общество раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	Соблюдается.	
6.2.7.	Годовой отчет общества содержит дополнительную информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного управления: краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему юридическими лицами за последний год; отчет о работе совета директоров (в том числе комитетов совета директоров) за год, содержащий, в том числе, сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и	Годовой отчет Банка не содержит: краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему юридическими лицами за последний год; отчет о работе совета директоров (в том числе комитетов совета директоров) за год, содержащий, в том числе, сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях совета	

<sup>4</sup> Указаны в пункте 279 части Б Кодекса корпоративного управления

<p>наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях совета директоров и комитетов совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали совету директоров;</p> <p>сведения о прямом или косвенном владении членами совета директоров и исполнительных органов общества акциями общества;</p> <p>сведения о наличии у членов совета директоров и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов общества);</p> <p>описание системы вознаграждения членов совета директоров, в том числе размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену совета директоров (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в совете директоров, за председательство (членство) в комитетах при совете директоров, размер участия в долгосрочной мотивационной программе, объем участия каждого члена совета директоров в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в совете директоров, а также расходов общества на страхование ответственности директоров как членов органов управления;</p> <p>сведения о суммарном вознаграждении за год:</p> <p>а) по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>б) по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества, на которых распространяется действие политики общества в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит общество) с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным</p>	<p>директоров и комитетов совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали совету директоров;</p> <p>сведения о наличии у членов совета директоров и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов общества);</p> <p>описание системы вознаграждения членов совета директоров, в том числе размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену совета директоров (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в совете директоров, за председательство (членство) в комитетах при совете директоров, размер участия в долгосрочной мотивационной программе, объем участия каждого члена совета директоров в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в совете директоров, а также расходов общества на страхование ответственности директоров как членов органов управления;</p> <p>сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит общество) с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным основаниям.</p>	
---	--	--

	основаниям		
6.3.	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности		
6.3.1.	В соответствии с информационной политикой общества акционерам общества, владеющим одинаковым количеством голосующих акций общества, обеспечивается равный доступ к информации и документам общества	У Банка отсутствует информационная политика.	Равный доступ к информации и документам Банка обеспечивается Уставом.
<b>VII. Существенные корпоративные действия</b>			
7.1.	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), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон		
7.1.1.	<p>Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции совета директоров общества, включая:</p> <p>реорганизацию общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), увеличение или уменьшение уставного капитала общества, листинг и делистинг акций общества;</p> <p>сделки по продаже акций (долей) подконтрольных обществу юридических лиц, имеющих для него существенное значение, в результате совершения которых общество утрачивает контроль над такими юридическими лицами;</p> <p>сделки, в том числе взаимосвязанные сделки, с имуществом общества или подконтрольных ему юридических лиц, стоимость которого превышает указанную в уставе общества сумму или которое имеет существенное значение для хозяйственной деятельности общества;</p> <p>создание подконтрольного обществу юридического лица, имеющего существенное значение для деятельности общества;</p> <p>отчуждение обществом казначейских и «квазиказначейских» акций</p>	<p>Уставом не отнесено к компетенции Совета директоров Банка рассмотрение вопросов о:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- уменьшение уставного капитала Банка,</li> <li>- сделки по продаже акций (долей) подконтрольных обществу юридических лиц, имеющих для него существенное значение, в результате совершения которых общество утрачивает контроль над такими юридическими лицами;</li> <li>- сделки, в том числе взаимосвязанные сделки, с имуществом подконтрольных Банку юридических лиц, стоимость которого превышает указанную в уставе общества сумму или которое имеет существенное значение для хозяйственной деятельности Банка;</li> <li>- создание подконтрольного обществу юридического лица, имеющего существенное значение для деятельности общества;</li> <li>- отчуждение обществом казначейских и «квазиказначейских» акций</li> </ul>	
7.2.	Общество должно обеспечить 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		
7.2.1.	Во внутренних документах общества установлен принцип обеспечения равных условия для всех	Во внутренних документах Банка не закреплены дополнительные меры,	

<p>акционеров общества при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, а также закреплены дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества, предусмотренные Кодексом корпоративного управления, включая:</p> <p>привлечение независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, либо представление оснований непривлечения независимого оценщика при определении стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке, в совершении которой имеется заинтересованность;</p> <p>определение цены акций общества при их приобретении и выкупе независимым оценщиком, обладающим признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, с учетом средневзвешенной цены акций за разумный период времени, без учета эффекта, связанного с совершением обществом соответствующей сделки (в том числе без учета изменения цены акций в связи с распространением информации о совершении обществом соответствующей сделки), а также без учета дисконта за отчуждение акций в составе неконтрольного пакета;</p> <p>расширение перечня оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества с целью оценки фактической связанности соответствующих лиц</p>	<p>защищающие права и законные интересы акционеров общества, предусмотренные Кодексом корпоративного управления:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- привлечение независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере при определении стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке, в совершении которой имеется заинтересованность;</li> <li>- определение цены акций общества при их приобретении и выкупе независимым оценщиком, обладающим признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, с учетом средневзвешенной цены акций за разумный период времени, без учета эффекта, связанного с совершением обществом соответствующей сделки (в том числе без учета изменения цены акций в связи с распространением информации о совершении обществом соответствующей сделки), а также без учета дисконта за отчуждение акций в составе неконтрольного пакета;</li> <li>- расширение перечня оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества с целью оценки фактической связанности соответствующих лиц.</li> </ul>	
--	---	--

**14. Иная информация, предусмотренная уставом ОАО Банк «Кузнецкий» или иным внутренним документом акционерного общества.**

Сведения отсутствуют

Председатель Правления  
ОАО Банк «Кузнецкий»

Главный бухгалтер



М.А. Дралин

Я.В. Макушина

388

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью  
29 ( ) лист 08.

29 июля 2015 г.

Председатель Правления

Дралин М.А.



