

Утвержден « 15 » мая 2019 г.

Правлением ПАО Банк «Кузнецкий»

Протокол № 44 от « 15 » мая 2019 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Код кредитной организации - эмитента: **00609В**

за I квартал 2019 года

Адрес кредитной организации -
эмитента:

440000, РФ, г. Пенза, ул. Красная, 104

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

**Председатель Правления
ПАО Банк «Кузнецкий»**

М.А. Дралин

Подпись

Дата «15» мая 2019 г.

**Главный бухгалтер
ПАО Банк «Кузнецкий»**

Я.В. Макушина

Подпись

Печать

Дата «15» мая 2019 г.

Контактное лицо:

Начальник юридического отдела Широкова Ю.С.

Телефон (факс):

(8412) 23-18-68

Адрес электронной почты:

yu.shirokova@kuzbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на
которой раскрывается информация, содержащаяся
в настоящем ежеквартальном отчете:

<http://www.kuzbank.ru>; <http://www.e-disclosure.ru>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение	6
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторской организации, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.2. Сведения об аудиторской организации (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента	9
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента	12
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	12
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	12
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	12
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	12
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	13
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	14
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	14
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	14
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения	16
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента	16
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	17
2.4.1. Отраслевые риски	17
2.4.2. Страновые и региональные риски.	18
2.4.3. Финансовые риски	18
2.4.4. Правовые риски	18
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	18
2.4.6. Стратегический риск	18
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	18
2.4.8. Банковские риски	19
2.4.8.1. Кредитный риск	20
2.4.8.2. Страновой риск	20
2.4.8.3. Рыночный риск	21
а) фондовый риск	21
б) валютный риск	22
в) процентный риск	22
г) товарный риск	23
2.4.8.4. Риск ликвидности	23
2.4.8.5. Операционный риск	24
2.4.8.6. Правовой риск	25
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	26
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	26
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	26
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	27
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	27
3.1.4. Контактная информация	27
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	27

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	28
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	28
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	28
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	28
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	28
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	28
3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	28
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	28
3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами	28
3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями	28
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	28
3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами	28
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	30
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	30
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	30
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	30
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	31
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение	34
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	34
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	35
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	35
4.2. Ликвидность кредитной организации-эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	40
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	41
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	43
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	44
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	45
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	47
4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента	49
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента	50
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	51
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	57
5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации- эмитента	69

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	69
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	73
5.6. Сведения о размере вознаграждения и(или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	78
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента	79
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	80
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	80
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	80
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирурующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	81
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	82
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	83
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	84
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	86
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	86
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	89
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	89
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	89
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	90
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	90
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	90
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	90
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	90
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	90
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	91
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	91

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	91
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	91
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	93
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	93
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	94
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	94
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	95
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	96
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	96
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	96
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	96
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	97
8.7. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.	97
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	97
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	102
8.8. Иные сведения	102
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	102
Приложение № 1 Учетная политика ПАО Банк «Кузнецкий»	103
Приложение № 2 к ежеквартальному отчету за 1 квартал 2019	166
Приложение № 3 к ежеквартальному отчету за 1 квартал 2019 года	276

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

После регистрации проспекта ценных бумаг 19.07.2012 г. у Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» с 3 квартала 2012 года возникла обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

Государственная регистрация Банка произошла путем реорганизации Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в форме преобразования в ОАО Банк «Кузнецкий» 19.01.2012 г. Решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 01.07.2015 г.) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий».

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторской организации (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

Номер корреспондентского счета	30101810200000000707
Подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Отделение Пенза, г. Пенза.

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК» (публичное акционерное общество)	АККСБ «КС БАНК» (ПАО)	г. Саранск	1326021671	048952749	30101810500000000749	3011081000010000001	3010981060000000011	Корреспондентский
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО Сбербанк	г. Москва	7707083893	045655635	3010181000000000635	30110810200010000005	30109810348000000001	Корреспондентский
Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	АО «МСП Банк»	г. Москва	7703213534	044525108	3010181020000000108	30110810100010000008	30109810000310001707	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация акционерное общество "ЛИДЕР"	НКО АО "ЛИДЕР"	г. Москва	7726221531	044583497	30103810100000000497	30110810500010000006	30109810500000003903	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация акционерное общество "ЛИДЕР"	НКО АО "ЛИДЕР"	г. Москва	7726221531	044583497	30103810100000000497	30110840800010000006	30109840800000003903	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация акционерное общество "ЛИДЕР"	НКО АО "ЛИДЕР"	г. Москва	7726221531	044583497	30103810100000000497	30110978400010000006	30109978400000003903	Корреспондентский
Пензенский региональный филиал Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»	Пензенский РФ АО "Россельхозбанк"	г. Пенза	7725114488	045655718	30101810600000000718	30110810600010000003	30109810315000000001	Корреспондентский
Публичное акционерное общество коммерческий банк "СВЯЗЬ-БАНК"	ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	г. Москва	7710301140	044525848	30101810900000000848	30110156800010000017	30109156400000000609	Корреспондентский
Публичное акционерное общество коммерческий банк "СВЯЗЬ-БАНК"	ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	г. Москва	7710301140	044525848	30101810900000000848	30110810900010000017	30109810500000000609	Корреспондентский
Публичное акционерное общество коммерческий банк "СВЯЗЬ-БАНК"	ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	г. Москва	7710301140	044525848	30101810900000000848	30110840200010000017	30109840800000000609	Корреспондентский

Публичное акционерное общество коммерческий банк "СВЯЗЬ-БАНК"	ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	г. Москва	7710301140	044525848	3010181090000000848	30110978800010000017	3010997840000000609	Корреспон-дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810100000000832	30110810400010000009	30109810600000003550	Корреспон-дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810100000000832	30110840700010000009	30109840900000003550	Корреспон-дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810100000000832	30110978300010000009	30109978500000003550	Корреспон-дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810100000000832	30110810200010000018	30109810100000503550	Корреспон-дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810100000000832	30110840500010000018	30109840400000503550	Корреспон-дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810100000000832	30110978100010000018	30109978000000503550	Корреспон-дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810100000000832	30110810500010000019	30109810700000013550	Корреспон-дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	7702070139	044525187	30101810700000000187	30110810400010000012	30109810355550000629	Корреспон-дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	7702070139	044525187	30101810700000000187	30110840700010000012	30109840455550000706	Корреспон-дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	7702070139	044525187	30101810700000000187	30110810600010000016	30109810255550000677	Корреспон-дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	7702070139	044525187	30101810700000000187	30110840900010000016	30109840555550000758	Корреспон-дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	7702070139	044525187	30101810700000000187	30110978500010000016	30109978455550000445	Корреспон-дентский

Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (акционерное общество)	Банк РСБ 24 (АО)	г.Москва	7706193043	044525760	30101810045250000760	30110810300010000002	30109810100000000707	Корреспондентский
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (акционерное общество)	Банк РСБ 24 (АО)	г.Москва	7706193043	044525760	30101810045250000760	30110840600010000002	30109840400000000707	Корреспондентский
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (акционерное общество)	Банк РСБ 24 (АО)	г.Москва	7706193043	044525760	30101810045250000760	30110978200010000002	30109978000000000707	Корреспондентский
"МАСТЕР-БАНК" (открытое акционерное общество)	"МАСТЕР-БАНК" (ОАО)	г. Москва	7705420744	044525353	3010181000000000353	30110810200000000002	30109810100002001270	Корреспондентский

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Эмитентом не открыты счета в кредитных организациях – нерезидентах.

1.2. Сведения об аудиторской организации кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование:	1. Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Сервис»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Аудит-Сервис»
ИНН:	5836602504
ОГРН:	1025801440400
Место нахождения:	440026, г. Пенза, ул. Лермонтова, д. 8, офис 3
Номер телефона и факса:	(8412) 56-26-31
Адрес электронной почты:	audit.sura@mail.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», основной регистрационный номер записи № 11206028856.

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4.

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершённых финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором (аудиторская организация) проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2013 г., годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 – 2014 годы.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-	нет
---	-----

хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	
предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) кредитной организацией – эмитентом	нет
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	нет
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	нет

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов

Информация не приведена, в связи с отсутствием указанных факторов.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организацией) кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

При выборе аудитора процедура тендера не была предусмотрена.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Главный бухгалтер вносил предложение на заседание Совета директоров с кандидатурами аудиторов для последующего утверждения на общем собрании акционеров. Выбор аудитора производился на основе анализа деловой репутации аудиторской фирмы, предложенной стоимости услуг, опыта сотрудничества банка с данным аудитором.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Специальных аудиторских заданий не было.

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организацией):

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
За 2014 год	Размер вознаграждения аудитора определяется договором на оказание аудиторских услуг на основании решения Совета директоров.	245 000 руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

Полное фирменное наименование:	2. Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры - Москва»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Листик и Партнеры - Москва»
ИНН:	7701903003
ОГРН:	5107746076500
Место нахождения:	107031, г. Москва, ул. Кузнецкий Мост, д.21/5, офис 605
Номер телефона и факса:	(945) 626-03-79

Адрес электронной почты:	e-mail: info@uba.ru
--------------------------	--

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество», основной регистрационный номер записи № 11606061115

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

119192 г. Москва, Мичуринский пр., д.21, корп. 4

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершённых финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) будет проводиться независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2014 - 2018 годы;

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016-2018 годы,

промежуточная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 1 полугодие 2016, 2017 и 2018 годы.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

годовая и промежуточная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	нет
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	нет
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	нет

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов

Информация не приведена, в связи с отсутствием указанных факторов.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

При выборе аудитора процедура тендера не была предусмотрена.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Главный бухгалтер вносила предложение на заседание Совета директоров с кандидатурами аудиторов для последующего утверждения на общем собрании акционеров. Выбор аудитора производился на основе анализа деловой репутации аудиторской фирмы, предложенной стоимости услуг.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Специальных аудиторских заданий не было.

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организацией):

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
За 2016 год	Размер вознаграждения аудитора определяется договором на оказание аудиторских услуг на основании решения Совета директоров.	520 000 руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.
За 2017 год	Размер вознаграждения аудитора определяется договором на оказание аудиторских услуг на основании решения Совета директоров.	850 000 руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.
За 2018 год	Размер вознаграждения аудитора определяется договором на оказание аудиторских услуг на основании решения Совета директоров.	647 000 руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента

Оценщик кредитной организацией – эмитентом не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Банк консультантов не привлекает.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Дралин Михаил Александрович, 1972 года рождения, Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»

Макушина Яна Викторовна, 1975 года рождения, Главный бухгалтер ПАО Банк «Кузнецкий»

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента.

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершенный финансовый год, за 1 квартал текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

№ строки	Наименование показателя	01.01.2018	01.04.2018	01.01.2019	01.04.2019
1.	Уставный капитал, руб.	225 034 908,75	225 034 908,75	225 034 908,75	225 034 908,75

2.	Собственные средства (капитал), руб.	775 958 391,84*	881 216 253,81	723 630 565,28*	739 156 888,10
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	55 563 429,20*	76 760 029,73	19 441 669,61*	14 900 432,42
4.	Рентабельность активов, %	2,44	5,86	0,95	1,29
5.	Рентабельность капитала, %	17,14	41,49	9,22	10,01
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета, векселя и т.д.), руб.	4 811 758 927,47	4 688 173 223,41	5 110 676 063,47	5 093 354 641,36

*Показатели приведены с учетом событий после отчетной даты.

Методика расчета показателей:

Рентабельность активов определена как приведенное к процентам годовых соотношение балансовой прибыли, полученной за соответствующий период деятельности эмитента, к средней величине активов за этот период. Средняя величина активов рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается балансовая прибыль).

Рентабельность капитала определена как приведенное к процентам годовых соотношение балансовой прибыли, полученной за соответствующий период деятельности эмитента, к средней величине собственных средств (капитала) за этот период. Средняя величина капитала рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается балансовая прибыль).

Привлеченные средства рассчитаны как сумма межбанковских кредитов, средств на счетах клиентов, депозитов, выпущенных векселей и прочих привлеченных средств.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

По состоянию на 01.04.2019 г. собственные средства (капитал) Банка уменьшились на 142 059 тыс. руб. по сравнению с 01.04.2018 г. и составили 739 157 тыс. руб. По итогам 1 квартала 2019 г. Банком получена прибыль после налогообложения 14 900 тыс. руб.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного года и на дату окончания отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев текущего года:

Акции ПАО Банк «Кузнецкий» включены в раздел «Перечень внесписочных ценных бумаг» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», 09.08.2012 года. Сделки с акциями банка на ММВБ начали проводиться с 5 сентября 2012 г.

Дата	Организатор торговли	Индивидуальный государственный регистрационный номер ценных бумаг	Количество акций	Рыночная цена акции (руб.)	Рыночная капитализация (гр.4*гр.5) (руб.)
1	2	3	4	5	6
31.12.2017	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609В	22 503 490 875	0,0121	272 292 239,59
31.03.2018	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609В	22 503 490 875	0,0126	283 543 985,03

30.06.2018	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609В	22 503 490 875	0,0113	254 289 446,89
30.09.2018	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609В	22 503 490 875	0,0083	186 778 974,26
31.12.2018	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609В	22 503 490 875	0,00956	215 133 372,77
31.03.2019	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609В	22 503 490 875	0,01038	233 586 235,28

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершённый финансовый год и за 1 квартал текущего года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01.01.2019	01.04.2019
1	2	3	3
1	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	316 040 012.88	425 613 224.36
2	Средства кредитных организаций	0.00	0.00
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 817 786 740.40	4 696 608 485.00
3.1	в т.ч. вклады физических лиц	3 345 916 997.05	3 387 054 085.40
4	Выпущенные долговые обязательства	0.00	0.00

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год и за 1 квартал текущего года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01.01.2019	01.04.2019
1	2	3	3
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	316 040 012.88	425 613 224.36
2	в том числе просроченные	0.00	0.00
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	0.00	0.00
4	в том числе просроченные	0.00	0.00
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0.00	0.00
6	в том числе просроченные	0.00	0.00
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	0.00
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0.00	0.00
9	в том числе просроченные	0.00	0.00
10	Выпущенные долговые обязательства	0.00	0.00
11	в том числе просроченные	0.00	0.00

12	Расчеты по налогам и сборам	5 126 440.39	5 879 020.48
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	8 103 263.83	15 648 489.23
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	636 441.38	1 273 620.98
15	Расчеты по доверительному управлению	0.00	0.00
16	Прочая кредиторская задолженность	313 103.55	377 450.97
17	в том числе просроченная	0.00	0.00
18	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 446 526.45	6 125 551.57
19	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	10 713 748.68	8 344 621.82
20	Итого	343 379 537.16	463 261 979.41
21	в том числе просроченная	0.00	0.00

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам.

Просроченная кредиторская задолженность, в том числе по заемным средствам, отсутствует.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств на 01.01.2019 года:

1.

Полное фирменное наименование юридического лица	Центральный Банк Российской Федерации
Сокращенное наименование юридического лица	Центральный Банк Российской Федерации
Место нахождения юридического лица	107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020
Сумма задолженности, руб.	316 040 012.88
Размер просроченной задолженности, руб.	0
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств на 01.04.2019 года:

1.

Полное фирменное наименование юридического лица	Центральный Банк Российской Федерации
---	---------------------------------------

Сокращенное наименование юридического лица	Центральный Банк Российской Федерации
Место нахождения юридического лица	107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020
Сумма задолженности, руб.	425 613 224.36
Размер просроченной задолженности, руб.	0
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов, установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недозвонов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

За последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала, недозвоны в обязательные резервы отсутствуют, фактов невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов, а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов, нет.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Кредитные договоры и/или договоры займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, в течение последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала не заключались. Также не заключались иные кредитные договоры и договоры займа, являющиеся существенными для банка.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения

Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения на дату окончания последнего завершенного отчетного года и на дату окончания отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		на 01.01.2019	на 01.04.2019
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения	8 242 358,15	3 967 826,46
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
1.1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме залога	0,00	0,00
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
1.2	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме поручительства	0,00	0,00
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
1.3	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	8 242 358,15	3 967 826,46
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>

	лиц		
--	-----	--	--

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Обязательств, составляющих не менее 5% балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, нет.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств перед третьими лицами, обеспеченных кредитной организацией - эмитентом, осуществляется кредитной организацией - эмитентом в соответствии нормативными требованиями Банка России.

Величина фактически созданного резерва на возможные потери по состоянию на 01.04.2019 года составляет 37 750.18 руб.

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами рассматривается как минимальный.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашения, включая срочные сделки, не отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, не заключались.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Не указываются в связи с отсутствием таких обязательств.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

Соглашения не заключались.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых ценных бумаг, в частности:

- отраслевые риски,
- страновые и региональные риски,
- финансовые риски,
- правовые риски,
- риск потери деловой репутации (репутационный риск),
- стратегический риск,
- риски, связанные с деятельностью эмитента,
- банковские риски

приведены в подпунктах 2.4.1. -2.4.8.6 настоящего Отчета.

Политика эмитента в области управления рисками отражена в подпунктах 2.4.1. -2.4.8.6. настоящего Отчета.

Целью системы управления риском (риск-менеджмента) является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

2.4.1. Отраслевые риски.

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет право не заполнять данный подпункт в связи с тем, что эмитент является кредитной организацией.

2.4.2. Страновые и региональные риски.

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет право не заполнять данный подпункт в связи с тем, что эмитент является кредитной организацией.

2.4.3. Финансовые риски.

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет право не заполнять данный подпункт в связи с тем, что эмитент является кредитной организацией.

2.4.4. Правовые риски.

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет право не заполнять данный подпункт в связи с тем, что эмитент является кредитной организацией.

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет право не заполнять данный подпункт в связи с тем, что эмитент является кредитной организацией.

2.4.6. Стратегический риск

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

Система управления стратегическим риском организуется в следующих целях:

- минимизации вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;

- снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк;

- повышения эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления ими;

- обеспечения соблюдения законных интересов своих клиентов, акционеров и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

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

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- предварительный контроль - меры по недопущению возникновения факторов риска;

- текущий контроль - выявление, анализ и оценка факторов риска;

— последующий контроль - система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска.

При построении системы управления стратегическим риском Банк использует следующие основные подходы:

— постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

— обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

— мониторинг эффективности проводимых операций и качества управления ими;

— контроль за достоверностью бухгалтерской, финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (акционерам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

— применение общепанковской системы информационного обеспечения и документооборота, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах, и одновременно обеспечивающей своевременное, полное и достоверное получение информации лицами, которым такая информация необходима для принятия решений;

— соблюдение принципа коллегиальности при принятии решений по наиболее важным вопросам жизнедеятельности Банка, и нормативное обеспечение этого принципа;

— соблюдение принципа установления и разграничения ответственности между подразделениями, участвующими в процессах управления Банком.

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

— установление порядка выявления, оценки и определения приемлемого уровня стратегического риска, мониторинга стратегического риска;

— принятие мер по поддержанию стратегического риска на приемлемом уровне, в том числе контроль и (или) минимизация риска;

— установление порядка представления информации Совету Директоров Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка;

— распределение полномочий и ответственности между Советом Директоров Банка, Правлением Банка, подразделениями и сотрудниками Банка в отношении реализации основных принципов управления стратегическим риском;

— осуществление контроля за эффективностью управления стратегическим риском.

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента.

Основными видами риска, которые Банк выделил для управления, относятся:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск;
- операционный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- комплаенс-риск;
- риск концентрации.

Из приведенного выше перечня рисков, подлежащих управлению, Банк выделил значимые риски: кредитный, рыночный и операционный, риск концентрации и процентный риск, риск потери ликвидности. Перечень значимых рисков определяется Банком ежегодно.

У кредитной организации-эмитента отсутствуют риски, связанные с:

- текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент;
- отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

- ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента;
- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента.

2.4.8. Банковские риски

2.4.8.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Процедуры управления кредитным риском включают:

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

Принципы управления кредитным риском:

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

Система управления кредитным риском Банка включает в себя строгое соблюдение внутренних нормативных документов, определяющих:

- порядок идентификации кредитного риска,
- методы и подходы к оценке финансового положения контрагентов по сделке;
- порядок экспертизы механизма кредитования и в целом уровня рисков по сделке;
- порядок установления и контроля лимитов, ограничивающих объемы требований к заемщикам и контрагентам,
- распределение полномочий при принятии кредитных решений;
- порядок управления кредитным портфелем, в том числе его мониторинга и администрирования,
- способы минимизации кредитных рисков,
- проведение постоянного мониторинга осуществляемых кредитных сделок и исполнения условий соглашений по обеспечению кредитных обязательств (в том числе с использованием механизма выездных проверок) с целью уточнения их качества, выявления на ранних стадиях признаков потенциальной потребности и формирования адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов.

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска проводится на постоянной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по

ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и требованиями стандарта МСФО 9.

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

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

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

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

2.4.8.2. Страновой риск

Страновой риск - риск (включая риск неперевода средств) возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

2.4.8.3. Рыночный риск

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

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

Управление рыночным риском осуществляется с использованием следующих методов:

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

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

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

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

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски:

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

- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

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

- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют

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

а) фондовый риск

Банк подвержен фондовому риску в результате неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг. Управление данным видом риска осуществляется за счет установления лимитов на инструменты фондового рынка.

Управление фондовым риском включает:

- активное управление торговым портфелем ценных бумаг в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости;

- ограничение размеров общей открытой позиции по инструментам, подверженным ценовому риску, а также открытых позиций по отдельным инструментам;

- своевременное ограничение наблюдаемых убытков, а также своевременная фиксация плановой прибыли;

- хеджирование ценовых рисков путем использования эффектов диверсификации портфеля ценных бумаг; применяется с целью снижения фондового риска портфелей.

В связи с тем, что доля вложений в обыкновенные акции в торговом портфеле Банка незначительна, фондовый риск для Банка является несущественным.

б) валютный риск

Риск возникновения потерь вследствие изменения валютных курсов определяется величиной открытой валютной позиции. Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений (лимитов)

В Банке установлены следующие размеры (лимиты) открытой валютной позиции:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;

- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

В целях регулирования и минимизации валютного риска Банком проводится постоянный

мониторинг колебания курсов иностранных валют, используется эффект диверсификации валютной корзины, своевременно фиксируются текущие прибыли и убытки от валютных операций.

Подразделением по управлению рисками ежедневно рассчитывается величина валютного риска в соответствии со стандартизированным подходом по методологии Положения ЦБ РФ «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» №511-П от 03.12.2015г.

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

в) процентный риск

Управление процентным риском включает:

- установление процентных ставок по размещению средств в ценные бумаги, подверженные процентному риску, в зависимости от видов и сроков погашения (выработка процентной политики);
- определение внешних и внутренних индикаторов, учитываемых при выработке процентной политики Банка;
- установление / изменение лимитов;
- изменение сроков размещения и др.

г) товарный риск

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), внебалансовых требований и обязательств по поставке товаров по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения, на которые не распространяется действие Положения Банка России N 372-П;

- полученного в обеспечение по балансовым активам и (или) внебалансовым обязательствам залога в виде товаров

- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Товарный риск Банка равен нулю.

2.4.8.4. Риск ликвидности

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

Причинами возникновения риска ликвидности являются:

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения; стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную базу фондирования, состоящую из депозитов Банка России, средств корпоративных клиентов и физических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Ответственными подразделениями Банка,

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

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает несколько основных компонентов:

- управление мгновенной и текущей ликвидностью Банка, осуществляемое Казначейством на ежедневной основе и направленное на поддержание ликвидной позиции текущего дня и на период до 30 дней на приемлемом уровне;

- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка, реализуемое Аналитическим управлением и направленное на поддержание ликвидной позиции на соответствующих сроках, а также на достижение оптимального соотношения риска и доходности.

- антикризисное управление ликвидностью Банка, целью которого является обеспечение выполнения Банком своих обязательств в случае возникновения нарушений ликвидности и восстановление ликвидности.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие методы:

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

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

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств. В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидные активы для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств. С целью недопущения проблем с ликвидностью Банк, в зависимости от макроэкономической ситуации и изменений финансового положения, может ввести план превентивных мероприятий в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Стресс-тестирования риска потери ликвидности проводится на регулярной основе с периодичностью, установленной внутренними документами Банка.

2.4.8.5. Операционный риск

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

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

Система управления операционным риском направлена на поддержание данного риска на приемлемом для Банка уровне и на максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков, связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями); а также измерение величины операционного риска для расчёта необходимого регуляторного и экономического капитала.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного

риска;

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

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

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

В целях ограничения (минимизации) операционного риска Банк использует следующие механизмы и процедуры: регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок; комплекс мер, направленных на развитие систем автоматизации банковских технологий и обеспечения информационной безопасности; страхование имущества и активов; резервное копирование информации; осуществление контроля подбора и расстановки кадров; повышение квалификации сотрудников; стресс-тестирование и пр.

Управление рисками информационной безопасности Банка, как разновидностью операционного риска, осуществляется отделом информационной безопасности в соответствии с внутренними документами Банка. Процедуры проведения банковских операций и сделок регламентированы Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами, должностными инструкциями.

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

2.4.8.6. Правовой риск

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

Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск охватывает всю деятельность Банка, ему подвержены все операции, транзакции и структурные подразделения; Отличительным признаком правового риска от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность понесения Банком финансовых потерь вследствие нарушений, возникающих на правовом поле. Специфической особенностью потерь, возникающих вследствие правовых нарушений, является выплата судебных издержек.

С целью недопущения возникновения правового риска 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. В том числе квалификационные требования устанавливаются для руководителей Банка, сотрудников по управлению банковскими рисками, юридической службы и службы маркетинга и рекламы;
- 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;

Для недопущения возникновения правового риска Банком принимаются также следующие меры:

- обеспечивается доступ к справочно-правовой информации путем установки специализированных программ пользователям, чья работа связана с такой необходимостью;

- организуется система разработки, согласования и утверждения типовых форм договоров и сделок, отвечающая требованиям правовой защиты интересов Банка;

- устанавливается требование по согласованию проводимых операций с юридической службой в установленных случаях;

- с целью недопущения хищений и злоупотреблений Банком применяются такие ограничительные меры, как ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, устанавливается лимит выдачи денежных средств под отчет и др.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
введено с «09» сентября 2015 года;	
Сокращенное фирменное наименование	ПАО Банк «Кузнецкий»
введено с «09» сентября 2015 года.	

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента как товарный знак не зарегистрировано.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
----------------	--	---	---------------------

25.09.1999	Товарищество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	ТОО Банк «Кузнецкий»	Решение общего собрания участников
19.01.2012	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	ООО Банк «Кузнецкий»	Решение внеочередного общего собрания участников
19.01.2015 г.	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	ОАО Банк «Кузнецкий»	Решение внеочередного общего собрания участников

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер	1125800000094
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«19» января 2012 года
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Управление Федеральной налоговой службы по Пензенской области

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте, в IV квартале 2018 года изменений не происходило.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	440000, РФ, г. Пенза, ул. Красная, 104
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	440000, РФ, г. Пенза, ул. Красная, 104
Номер телефона, факса:	(8412) 23-22-23 , (8412) 23-18-40
Адрес электронной почты:	info@kuzbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	www.kuzbank.ru

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Служба корпоративного управления

Место нахождения:	440000, РФ, г. Пенза, ул. Красная, 104
Номер телефона, факса:	(8412) 23-18-68
Адрес электронной почты:	yu.shirokova@kuzbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	www.kuzbank.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	5836900162
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента
Филиалов и представительств кредитная организация – эмитент не имеет.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

ОКВЭД:	64.19
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4. настоящего пункта, раскрывают сведения, предусмотренные подпунктом 3.2.6.3.

3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Вид лицензии (деятельности, работ)	Базовая лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	609
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12.11.2018 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Эмитент не является страховой организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями
Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

Банку предоставлено право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные пунктами 2,7 и 8 части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

Не допускается открытие Банком банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

Помимо перечисленных банковских операций банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе приобретать права требования к иностранным юридическим лицам, иностранным организациям, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства, а также не вправе осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами и выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, осуществлять операции с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами и по договору с физическими и юридическими лицами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год и за отчетный квартал:

Наименование статьи дохода	01.01.2019 г.	01.04.2019 г.
Процентные доходы по предоставленным кредитам, вложениям в долговые обязательства и прочим размещенным средствам (%)	28,43	24,05
Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания (%)	12,75	9,45

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Размер процентных доходов, полученных по предоставленным кредитам, вложениям в долговые обязательства и прочим размещенным средствам по сравнению с предыдущим отчетным периодом вырос на 3,87%, размер комиссионных доходов упал на 5,04%.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

Кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность только на территории Российской Федерации.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами.

Эмитент не является ипотечным агентом

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами.

Эмитент не является специализированным обществом.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.

Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Согласно Стратегии развития ПАО Банк «Кузнецкий» на период 2018-2020годы в качестве основной стратегической цели на ближайшую перспективу определяет наращивание капитала и укрепление бизнеса путем повышения его эффективности.

В 3 квартале 2018 года был утвержден Бизнес-план ПАО Банк «Кузнецкий» на период 2019-2020 гг., согласно которого Банк перешел в статус банка с базовой лицензией и основное направление дальнейшего развития будет сводиться к активизации внутренних резервов Банка, развитию розничного и корпоративного бизнеса и росту Банка, исходя из потенциала имеющихся возможностей.

Банк планирует в ближайшей перспективе: включение в «top-250» банков РФ по размеру активов и капиталу;

- включение в «top-100» банков РФ по рентабельности капитала (ROE) и рентабельности активов (ROA);
- поддержание чистой процентной маржи на уровне 6%;
- поддержание в структуре привлеченных средств доли привлеченных средств физических лиц не выше 65%;
- поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н.1.0.) - не менее 12%;
- увеличение доли хозяйствующих субъектов, привлеченных на обслуживание в Банк до 16% на 01.01.2021 года;
- усовершенствование системы управления рисками согласно требованиям Банка России;

- повышение операционной эффективности Банка, снижение показателя СТИ до уровня 62%;
- ограничение уровня просроченной задолженности по ссудам – не более 6%;
- поддержание уровня совокупных резервов к кредитам на уровне – 10,0 - 11,0%;
- участие в партнерских программах кредитования малого и среднего бизнеса;
- укрепление позиций на рынке банковских услуг Пензенской области как универсального коммерческого банка;
- расширение сети офисов с целью повышения доступности банковских услуг для клиентов Банка;
- в части ИТ-технологий: модернизация функционала и развития программного обеспечения систем дистанционного банковского обслуживания для юридических и физических лиц;
- в части повышения информационной безопасности банковских процессов: совершенствование средств защиты информационных потоков, сетей и серверов.

Перспективы развития Банка – стать универсальным банком, подтверждающим статус открытого и доступного банка, нацеленного на долговременное и взаимовыгодное сотрудничество с корпоративными клиентами, представителями малого и среднего бизнеса и частными клиентами, что является стратегическим позиционированием Банка на рынке кредитно-финансовых услуг в Пензенском регионе.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Наименование организации:	Ассоциация российских банков
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	1. Участие в общих собраниях членов ассоциации. 2. Участие в мероприятиях, проводимых ассоциацией. 3. Получение информационной и учебной помощи, консультаций по банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов ассоциации на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Ассоциация банков России
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	1. Участие в общих собраниях членов ассоциации. 2. Участие в мероприятиях, проводимых ассоциацией. 3. Получение информационной и учебной помощи, консультаций по банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов ассоциации на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Союз «Пензенская областная торгово-промышленная палата»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	в соответствии с целями и задачами, закрепленными в Уставе ТПП
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в работе отраслевых комитетов по поддержке предпринимательской деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно
---	-----------

Влияние иных членов палаты на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Ассоциация промышленников Пензенской области
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в заседаниях.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов ассоциации на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Союз «Торгово-промышленная палата Чувашской Республики»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	в соответствии с целями и задачами, закрепленными в Уставе ТПП
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Банк на правах члена ТПП принимает участие в ее деятельности
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов палаты на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Союз «Торгово-промышленная палата Самарской области»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	в соответствии с целями и задачами, закрепленными в Уставе ТПП
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Банк на правах члена ТПП принимает участие в ее деятельности
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов палаты на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Член Международной телекоммуникационной ассоциации SWIFT
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Обмен финансовыми сообщениями с другими членами ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов ассоциации на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Коллективный член Международной Академии менеджмента
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации	Коллективный член

организации:	
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	1. Участие в общих собраниях членов академии. 2. Участие в мероприятиях, проводимых академией.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов академии на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Член Международной Платежной Системы MasterCard Worldwide
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Аффилированный член Международной Платежной Системы
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Аффилированный член под спонсорством РНКО «Платежный центр» (ООО)
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов платежной системы на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Член Платежной Системы Мир
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Косвенный участник Платежной Системы
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Косвенный участник под спонсорством РНКО «Платежный центр» (ООО)
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов платежной системы на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Участник Национальной системы платежных карт
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Участник АО «НСПК»
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Взаимодействие при оказании операционных услуг и услуг платежного клиринга по операциям с банковскими картами участников АО «НСПК»
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов платежной системы на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение

Подконтрольных кредитной организации – эмитенту организаций нет.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Отчетная дата: «01» апреля 2019 г.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
	на 01.04.2019 г.	на 01.04.2019 г.	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Здания	219 513	40 269	219 513	39 181
Сооружения	7 810	3 128	7 810	2 976
Производственный и хозяйственный инвентарь	52 571	39 207	52 571	38 260
Машины и оборудование	87 576	78 240	87 576	77 177
Транспортные средства	12 341	5 899	12 341	5 886
Земля	4 764	-	4 764	-
Итого:	384 575	166 743	384 575	163 480

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

По всем объектам основных средств применяется линейный метод начисления амортизации. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, и земля не амортизируются.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершеного финансового года:

По состоянию на 01.01.2019 года проведена переоценка недвижимого имущества (здания, сооружения) и земли по рыночной стоимости методом сравнительного анализа продаж (сравнительный подход).

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: «01» января 2019 года

Недвижимость (кроме земли)	259 763	214 772	219 513	181 490	22.10.2018 г. 29.12.2018 г. сравнительный подход
Земля	3 392	3 392	4 764	4 764	24.12.2018 г. 29.12.2018 г. сравнительный подход
Итого:	263 155	218 164	224 277	186 254	-

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Факты обременения основных средств кредитной организации - эмитента отсутствуют.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний заверченный финансовый год и за 1 квартал текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

За 1 квартал 2019г. и 1 квартал 2018 г.:

Раздел 1.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	139881	134003
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	15147	7721
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	117507	114283
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	7227	11999
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	61615	61064
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5075	7406
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	56540	53658
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	78266	72939

4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-35712	47036
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-25970	1348
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	42554	119975
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	277
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1521	1750
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13	-9
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	Комиссионные доходы	57409	59995
15	Комиссионные расходы	5623	4387
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-1653	11428
19	Прочие операционные доходы	8331	11280
20	Чистые доходы (расходы)	102552	200309
21	Операционные расходы	80235	112928
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	22317	87381
23	Возмещение (расход) по налогам	7417	10621
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	14900	76760
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	14900	76760

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	14900	76760
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	951	1700
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	951	1700
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	951	1700
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	951	1700
10	Финансовый результат за отчетный период	15851	78460

За 2018 год:

Раздел 1.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.
1	2	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	540459
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	33118
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	470879

1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	36462
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	242534
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	27888
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	214646
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	297925
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-43535
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5201
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	254390
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1815
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8249
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
14	Комиссионные доходы	250219
15	Комиссионные расходы	25640
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4422
19	Прочие операционные доходы	76559
20	Чистые доходы (расходы)	570028
21	Операционные расходы	508132
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	61896
23	Возмещение (расход) по налогам	42454
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	19442
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	19442

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс.руб.
1	2	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	19442

2	Прочий совокупный доход (убыток)	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-206372
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	-206372
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-41275
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-165097
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-9252
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-9252
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-1831
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-7421
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-172518
10	Финансовый результат за отчетный период	-153076

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

За 1 квартал 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом 2018 года чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) увеличилась на 5 327 тыс. руб., чистые комиссионные доходы уменьшились на 3 822 тыс. руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой уменьшились на 229 тыс. руб.

По итогам 1 квартала 2019 года Банком получена чистая прибыль 14 900 тыс. руб., что ниже показателя за аналогичный период прошлого года на 61 860 тыс. руб.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию.

Отсутствуют.

4.2. Ликвидность кредитной организации- эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2018г.	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4,5%	9,28
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	9,28
	H1.0	Достаточности собственных средств	Min 8%	14,36
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	50,42
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	68,63
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	109,84
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,78
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	269,03
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	5,65
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,52
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00
	H25	Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	7,62
	01.04.2018г.	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5%
H1.2		Достаточности основного капитала	Min 6%	9,33
H1.0		Достаточности собственных средств	Min 8%	16,25
H1.4		Финансового рычага	Min 3%	9,07
H2		Мгновенной ликвидности	Min 15%	61,68
H3		Текущей ликвидности	Min 50%	62,63
H4		Долгосрочной ликвидности	Max 120%	98,47
H6		Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,23
H7		Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	219,01
H9.1		Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	3,30
H10.1		Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,62
H12		Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00
H25		Максимального размера риска на	Max 20%	4,89

		связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)		
01.01.2019г.	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	9,25
	H1.0	Достаточности собственных средств	Min 8%	14,20
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	71,55
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,05
	H25	Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	12,24
01.04.2019г.	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	9,29
	H1.0	Достаточности собственных средств	Min 8%	13,64
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	81,58
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,13
	H25	Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	15,89

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде.

Ликвидность кредитной организации и достаточность капитала контролируется Банком России нормативами текущей ликвидности H3, нормативом достаточности собственных средств H1.0 и достаточностью основного капитала H1.2. На 01.04.2019 г. значение показателя достаточности собственных средств составляет 13,64%, достаточности основного капитала - 9,29%, что свидетельствует о достаточности собственных средств Банка для наращивания объемов операций в дальнейшем.

Норматив H3, характеризующий ликвидность Банка, также соответствуют установленным нормам.

Политика кредитной организации - эмитента, проводимая в области управления высоколиквидными и ликвидными активами, позволяет в полной мере выполнять все обязательства Банка, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Банк способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами, пассивами и рисками.

В целом, Банк придерживается оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. Сохранение значений нормативов ликвидности на уровне, превышающем минимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании Банком сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

По состоянию на 01.04.2019 года вложения в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений представлены в таблице:

№	Наименование реквизита,	Значение реквизита
---	-------------------------	--------------------

пп	характеризующего ценные бумаги	
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	<i>Облигации федерального займа</i>
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	<i>Министерство финансов Российской Федерации</i>
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	<i>Минфин России</i>
4.	Место нахождения	<i>109097, Россия, г. Москва, ул. Ильинка, д.9</i>
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	<i>26210RMFS 26214RMFS 26205RMFS 25083RMFS</i>
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	<i>13.12.2012 03.06.2013 08.04.2011 06.10.2017</i>
7.	ИНН (если применимо)	<i>7710168360</i>
8.	ОГРН (если применимо)	<i>1037739085636</i>
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	<i>Министерство финансов Российской Федерации</i>
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	<i>434 000</i>
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	<i>434 000 000,00</i>
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации – эмитента	<i>11.12.2019 27.05.2020 14.04.2021 15.12.2021</i>
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	<i>427 130 608.49</i>
14.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	<i>6.8 % 6.4 % 7.6 % 7.0 %</i>
15.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	<i>12.12.2018 (6.8 %); 12.06.2019 (6.8 %); 11.12.2019 (6.8 %); 28.11.2018 (6,4%); 29.05.2019 (6,4%); 27.11.2019 (6,4%); 27.05.2020 (6,4%); 17.10.2018 (7,6%); 17.04.2019 (7,6%); 16.10.2019 (7,6%); 15.04.2020 (7,6%); 14.10.2020 (7,6%); 14.04.2021 (7,6%). 19.06.2019 (7%) 18.12.2019 (7%) 17.06.2020 (7%) 16.12.2020(7%) 16.06.2021 (7%) 15.12.2021 (7%)</i>

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

По состоянию на 01.04.2019 года вложений в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений – нет.

Иные финансовые вложения:

По состоянию на 01.04.2019 года иных финансовых вложения, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений – нет.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (01.01.2018):	0,00	руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (01.01.2019):	0,00	руб.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, отсутствуют.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций.

Средства кредитной организации - эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены или отозваны, а также в банках и иных кредитных организациях, в отношении которых было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), не размещались.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Положение Банка России от 23.10.2017 N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Информация о составе нематериальных активов эмитента, об их первоначальной (восстановительной) стоимости и величине начисленной амортизации:

Отчетная дата: «01» апреля 2019 года

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. на 01.04. 2019г.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. на 01.04. 2019г.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. на 01.01.2019 г.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. на 01.01.2019г.
НМА	11 132	6 717	11 132	6 305

Итого:	11 132	6 717	11 132	6 305
--------	--------	-------	--------	-------

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация – эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Бухгалтерский учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №579-П от 27.02.2017г.

Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П от 22.12.2014г.

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

В области научно-технического развития Банк предусматривает выход на качественно новый уровень автоматизации, совершенствование телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств. Банк стремится к унификации программного обеспечения и систем хранения информации, к формированию единого информационного пространства при условии обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойной работы всех систем и приложений.

В Банке функционирует система электронного документооборота «Директум», данная система используется в целях ускорения кредитных процессов, согласования приказов, распоряжений, служебных записок и произвольных документов. С ее помощью в более короткие сроки проходит рассмотрение и принятие решений по данным документам. Так же с ее помощью было реализовано хранение договоров согласно Положения ЦБ РФ 397-П. В 2019 году Банк приобрел и успешно перешел на новую версию СЭД «Директум», что позволило повысить отказоустойчивость и увеличить быстродействие системы.

Для сохранения внутренней информации Банка, а также защиты от вирусных атак Банк использует продукт Kaspersky Total Security.

Kaspersky Total Security представляет собой защиту мирового класса от вредоносных программ. Это экономичная и эффективная защита файловых и почтовых серверов, рабочих станций, ноутбуков и смартфонов корпоративной сети. Новейшие технологии позволяют надежно сохранять данные и при этом делать их полностью доступными для пользователей в пределах всей корпоративной сети.

В части дополнительной защиты в 2018 году на серверах Банка обновлено и активно используется антивирусное программное обеспечение ESET File Security.

ESET File Security - решение для бизнеса, которое призвано обеспечить защиту файлового сервера на ОС Microsoft Windows от вредоносного ПО. ESET разработали этот продукт с учетом всех особенностей серверной среды, чтобы пользователи могли быть на 100% уверены в безопасности ваших данных. Он обеспечивает надежную защиту персональных и платежных данных, а также – всех данных CRM, почтовых аккаунтов, внутренней документации и пересылаемых файлов.

Для повышения технических мощностей в первом квартале 2018 года Банк провел омологацию серверного оборудования и приобрел новый высокопроизводительный сервер для ИБС Банка фирмы Hewlett-Packard. Во втором квартале 2018 года Банк приобрел новый резервный высокопроизводительный сервер для ИБС Банка фирмы SuperMicro.

В 2018 году Банк продолжил проводить работу по обновлению парка персональных компьютеров, в том числе установке новейших операционных и прикладных систем, что привело к увеличению производительности и защищенности рабочих станций. В первом квартале 2019 года закончил ее. На данный момент в Банке используются современные компьютеры и самое современное программное обеспечение на них. Останавливаться на достигнутом Банк не планирует и в 2020 году продолжит модернизацию. В перспективе предусматривается поддержание высокого уровня автоматизации, совершенствование телекоммуникационной

инфраструктуры и комплексов технических средств. Банк будет стремиться к унификации программного обеспечения и систем хранения информации, к формированию единого информационного пространства при условии обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойности работы все систем и приложений.

Для повышения информационной безопасности в Банк продолжает использовать комплексную систему управления, контроля и обеспечения информационной безопасности OSSIM. Система OSSIM позволяет собирать, анализировать, коррелировать события и обнаруживать сетевые вторжения. Также система позволяет проводить мониторинг узлов сети и анализировать сетевые аномалии. Внедрение подобной системы позволит Банку снизить риски сетевых атак, что благотворно повлияет на качество обслуживания клиентов Банка.

В 2018 году были проведены работы по настройке в части информационной безопасности автоматизированных систем Банка.

В 2018 году Банк полностью перевел клиентов на новую систему дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц. Данная система предоставляет клиентам много новых сервисов, повышает скорость обслуживания клиентов банка и скорость прохождения платежных документов. В 2019-2020 году Банк планирует модернизировать систему ДБО юридических лиц и физических лиц; в отчетном периоде ведутся переговоры с вендорами программного обеспечения и проводится составление технических заданий.

Расходы Банка в области научно-технического развития за отчетный период составили 49 900 тыс. рублей.

Сведения о создании и получении кредитной организацией – эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара):

Отсутствуют.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации – эмитента объектах интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара):

Отсутствуют.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации – эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Отсутствуют.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики в 2018 году, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

На развитие банковского сектора оказывают влияние внешние и внутренние экономические условия, а также проводимая Банком России денежно-кредитная политика.

С 1 января 2019 года вступили в силу изменения в нормативные акты Банка России, определяющие порядок бухгалтерского учета для кредитных организаций (в том числе внесены существенные изменения в План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций с учетом положений МСФО9, касающиеся принципов резервирования и различных корректировок по операциям, проведенным на нерыночных условиях. Данные изменения оказали влияние на структуру и величину баланса кредитных организаций в 1-ом квартале текущего года и будут находить отражение в динамике финансового результата всех кредитных организаций банковского сектора России в ближайшие месяцы.

По итогам 1 квартала 2019 года активы банковского сектора снизились на 1,9% отчасти в силу нормативных нововведений. На фоне снижения ресурсной базы выросли кредиты

экономике. Так с начала 2019 года вклады населения снизились на 0,9%, а остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц снизились на 1,6%. При этом рост кредитов физическим лицам составил 4,2%, что значительно превышает уровень роста в 1-ом квартале прошлого года. (1квартал 2018 года +3,3%). Напротив кредиты юридическим лицам приросли всего на 0,3%, что ниже уровня прошлого года. Отчетный квартал характеризуется достаточно высокой активностью заемщиков физических лиц в части ипотечного и потребительского кредитования.

На формирование относительных показателей банковского сектора за 2018 год оказывала влияние динамика курса рубля, а также отзыв и аннулирование лицензий у ряда кредитных организаций, за исключением случаев аннулирования лицензий в связи с реорганизацией. По состоянию на 01 апреля 2019 года количество действующих кредитных организаций составило 473.

Прибыль банков по итогам 1 квартала 2019 года составила 663 млрд. руб., превысив результат аналогичного периода прошлого года в 1,9раза (в 2018 году – 352 млрд. руб.).

С 1 января 2019 года завершился переход на пропорциональное регулирование в банковском секторе России. По состоянию на начало 2019 года в рамках пропорционального регулирования 149 банков с универсальной лицензией получили базовые лицензии.

В настоящее время почти во всех регионах практически полностью прекратилось создание новых банков, а в большинстве продолжилась тенденция уменьшения числа действующих кредитных организаций. За два последних года была выдана всего одна лицензия для нового банка. Таким образом, основной формой развития региональной финансовой инфраструктуры становится открытие офисов крупных, в основном московских, банков. Реальную конкуренцию крупным банкам в регионах могут составить только те региональные банки, которые нашли свою рыночную нишу и не имеют существенных ограничений со стороны величины капитала. Это может быть наметившаяся специализация небольших региональных банков на обслуживание среднего и малого регионального бизнеса, местных органов власти, местной промышленности. Большой вклад в восстановление и кредитование экономики играет государственная поддержка предприятий малого и среднего бизнеса (программа «6,5»).

Значительный рост портфеля кредитов физических лиц и отсутствие прироста вкладов населения подтвердили прогноз ЦБ России по переходу населения от модели сбережения к модели потребления на фоне снижения инфляционных ожиданий и то, что потребительский спрос явился драйвером роста российской экономики.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

Государственная регистрация ОАО Банк «Кузнецкий» произошла 19.01.2012 г. путем реорганизации ООО Банк «Кузнецкий» в форме преобразования. Решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 01.07.2015 г.) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий». В ноябре 2018 года ПАО Банк «Кузнецкий» получил базовую лицензию на продолжение своей деятельности в рамках перехода на пропорциональное регулирование.

Сферой основной деятельности ПАО Банк «Кузнецкий» является оказание банковских услуг на основании Устава и полученных лицензий.

Концепция универсальной кредитной организации позволяет Банку избежать необходимости переориентации деятельности при изменении условий на финансовых рынках.

Результаты деятельности банка за 5 последних завершенных финансовых лет оцениваются органами управления Банка как положительные. Об этом, в частности, свидетельствуют рост таких показателей как активы, капитал, прибыль.

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет стабильное финансовое положение и высокие темпы развития. В частности, на 01.04.2019 г. величина активов Банка составила 5 755 млн. руб., размер собственного капитала – 739 млн. руб., чистая прибыль 14,9 млн. руб.

Основным фактором, позитивно влияющим на кредитоспособность ПАО Банк «Кузнецкий», является высокое качество активов и диверсифицированная клиентская база. В результате хорошего качества кредитного портфеля, у Банка относительно низкий показатель просроченной задолженности по кредитам.

Показатели (нормативы) ликвидности ПАО Банк «Кузнецкий» превышают минимально допустимые значения, установленные Банком России, а качественный портфель ценных бумаг создает дополнительную подушку ликвидности за счет возможного рефинансирования в ЦБ.

ПАО Банк «Кузнецкий» специализируется на комплексном обслуживании клиентов малого и среднего бизнеса, включая кредитование, а также выпуске платежных карт для сотрудников корпоративных клиентов (зарплатные проекты) и межбанковских операциях.

В соответствии с рейтингами информационного агентства Квар.ru по состоянию на 1 марта 2019 года Банк занял 239-е и 288-е место среди банков России по размеру активов и собственного капитала соответственно.

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

Развитие бизнеса сосредоточено на привлечении средств юридических лиц в депозиты, опережающем росте объемов корпоративного кредитования и активном продвижении расчетно-кассового обслуживания как юридических, так и физических лиц.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию:

Особые мнения отсутствуют.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации -эмитента от основной деятельности:

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

В качестве основных факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента, можно выделить следующие тенденции рынка банковских услуг:

- восстановление темпов роста активов банковской системы;
- изменение стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов;
- улучшение качества кредитного портфеля;
- рост прибыли в банковском секторе;
- развитие и внедрение новых банковских технологий.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Приведенные факторы останутся актуальными в среднесрочной перспективе.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Действиями Банка, направленными на эффективное использование вышеуказанных факторов, можно назвать:

- проведение мероприятий, направленных на расширение клиентской базы, основанных на улучшении качества обслуживания, внедрении новых высокотехнологичных услуг и продуктов, а также расширение сети офисов обслуживания клиентов;
- проработка различных вариантов фондирования деятельности Банка, в том числе участие в государственной программе поддержки предприятий малого и среднего бизнеса «б,5»;
- усовершенствование системы управления рисками и отлаженная процедура оптимизации рисков;
- гибкая политика в области управления активами и обязательствами Банка в соответствии с требованиями сложившейся ситуации;
- поиск новых направлений деятельности в рамках основной сферы функционирования Банка;
- усиление имиджа Банка и сохранение доверия клиентов.

Действия, применяемые Банком в настоящее время и действия, которые планируется предпринять в будущем, направлены на сохранение рыночных позиций Банком в нишах, занятых в настоящий момент, а также на построение отношений с потенциальными клиентами и предложение новых услуг, наиболее полно отвечающих текущей рыночной ситуации.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Для снижения негативного эффекта тенденции сужения процентной маржи ПАО Банк «Кузнецкий» проводит взвешенную процентную политику по управлению ставками по привлечению и размещению ресурсов. Грамотная маркетинговая политика позволяет оперативно реагировать на изменение ситуации на рынке и минимизировать возможные риски. Банк применяет и планирует использовать в будущем мониторинг за ситуацией на рынке и оперативное реагирование в случае изменения рыночной конъюнктуры, а также активные действия по продвижению новых услуг и продукции для клиентов.

Банк планирует использовать различные технологии и программы для повышения эффективности своей деятельности и минимизации воздействия негативных факторов, а именно:

- расширение спектра предоставляемых услуг;
- применение широкого спектра инструментов для привлечения финансирования;
- развитие партнерских взаимоотношений с контрагентами.

Для достижения поставленных задач Банком совершенствуется развитие информационных технологий, технологических процессов и информационных систем, обеспечивающих банковские процессы.

В своем развитии Банк придерживается следующих принципов:

- территориальная доступность банковских услуг для большинства клиентов;
- развитие систем дистанционного обслуживания и предоставления информации;
- улучшение технологии продаж, от установления правил позитивного общения с клиентом до эффективной автоматизации всех сторон бизнес-процессов;
- максимально возможное повышение скорости обслуживания, направленное на повышение удовлетворенности клиента;
- повышение соответствия предлагаемых продуктов потребностям и ожиданиям клиентов, каждого продукта в отдельности и при формировании пакетов услуг;
- увеличение объема сопутствующих продаж, информирование клиента о возможных услугах, проведение гибкой ценовой политики, изучение потребностей клиентов и постоянная коррекция продуктового ряда;
- сегментирование клиентской базы с выделением категории VIP-клиентов и установлением соответствующих особых правил обслуживания и привилегий;
- стремление к изменениям и постоянный поиск наилучших решений;
- вовлечение большинства сотрудников всех рангов в разработку и реализацию проектов развития.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Существует ряд факторов, которые могут негативно повлиять на основную деятельность Банка:

- снижением темпов экономического роста России;
- снижение объемов фондирования;
- снижение спроса на кредитные ресурсы от бизнеса и населения;
- усиление конкуренции в банковской отрасли;
- риск массового невозврата кредитов;
- высокая волатильность валютного и фондового рынков.

При планировании своей деятельности Банк оценивает их возможные негативные последствия и предусматривает мероприятия, нацеленные на максимальное предотвращение таких воздействий. Банк проводит политику установления долгосрочных взаимовыгодных отношений с клиентами, обеспечивая повышение устойчивости ресурсной базы и ее диверсификацию.

На постоянной основе осуществляется мониторинг изменений ситуации в экономике и банковской системе, проводится анализ рыночной конъюнктуры для адекватного реагирования на возможное развитие негативных явлений.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

ПАО Банк «Кузнецкий» занимает нишу единственного регионального Банка Пензенской области, что является позитивным фактором для развития Банка, укрепления его имиджа и развития банковского бизнеса в Пензенском регионе.

Макроэкономическая стабилизация улучшит финансовое положение российских предприятий, что, в свою очередь, позволит Банку расширить кредитный портфель предприятиям реального сектора экономики при снижении уровня кредитных рисков. Совершенствование правовой базы, системы и механизмов рефинансирования банков, а также законодательства и институтов, способствующих формированию долгосрочной базы коммерческих банков, будет оказывать положительное влияние на развитие ресурсной базы Банка, формировать новые возможности для наращивания объёмов ссудного портфеля, снижение уровня рисков и, как следствие, положительно влиять на финансовый результат деятельности Банка.

Также существенными факторами, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации – эмитента, являются: дальнейший рост благосостояния населения России и стабилизация конкурентной ситуации в банковском секторе, при которой сохранится текущая динамика развития кредитной организации – эмитента.

4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

В настоящее время на рынке банковских услуг Пензенской области представлено более 200 видов банковских услуг. Это расчетно-кассовое обслуживание, депозитные операции, кредитование, операции с ценными бумагами, валютой и т.д. Все эти услуги пользуются постоянным спросом у клиентов – предприятий и организаций, а также у граждан. В этих условиях конкуренция на рынке банковских услуг очень выражена и имеет тенденцию к ужесточению. Ситуация осложняется наличием на рынке банковских услуг Пензенской области большого количества отделений иногородних банков. Свое присутствие на территории Пензенского региона обозначили 39 кредитных организации на 1 января 2019 года. В настоящее время на рынке региона действуют 3 филиала иногородних банков, включая Пензенское отделение Сбербанка России. Помимо Банка «Кузнецкий» 38 кредитных организаций имеют на территории региона свои офисы обслуживания клиентов.

На сегодняшний день основными конкурентами Банка на различных сегментах финансового рынка являются все отделения российских банков, работающие в г. Пенза.

Репутация стабильного и надежного самостоятельно работающего регионального банка является безусловным конкурентным преимуществом ПАО Банк «Кузнецкий». Широкий ассортимент оказываемых услуг и их доступность, индивидуальный подход к каждому клиенту, самостоятельность в принятии решений для удовлетворения потребностей клиентов Банка

сделали ПАО Банк «Кузнецкий» одним из самых клиент ориентированных банков региона. Сотрудничество банка со всеми группами клиентов позволяет ему успешно управлять ресурсами и минимизировать финансовые риски.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Факторами, обуславливающими конкурентоспособность Банка, являются:

- высокая надежность Банка;
- наличие устоявшейся клиентской базы;
- оперативность в принятии сложных решений;
- построение надежных систем управления, обеспечивающих приумножение средств клиентов;
- предложение на рынке практически полного спектра современных банковских услуг по рыночным ценам;
- хорошая диверсификация ресурсной базы и активных операций, что позволяет минимизировать риски ликвидности;
- наличие широкой сети офисов.

В своей работе с клиентами Банк исходит из принципа ориентированности на потребности каждого клиента индивидуально. Перечисленные факторы приводят к снижению влияния внешних угроз, связанных с усилением конкуренции в банковской сфере.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Это позволяет Банку привлекать новых клиентов и максимально полно удовлетворять потребности уже имеющихся клиентов.

Анализ внешней среды показывает, что в ближайшей перспективе у Банка имеются хорошие рыночные возможности по наращиванию клиентской базы, а угрозы касаются в основном ужесточения требований надзорных органов, и осложнения ценовой конкуренции со стороны крупных конкурентов.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. Реорганизация Банка;
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;

5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций;
7. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка;
9. Утверждение аудитора Банка;
10. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года;
11. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
12. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
13. Дробление и консолидация акций;
14. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
15. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
16. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
17. Образование исполнительного органа Банка (единоличного и коллегиального), досрочное прекращение его полномочий;
18. Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка), а также Ревизионной комиссии Банка и Счетной комиссии Банка;
20. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
21. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением облигаций, конвертируемых в акции Банка и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка);
22. Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции.
23. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Совет директоров

Компетенция:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

4. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

5. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, в том числе в объединениях в форме ассоциаций (союзов), являющихся некоммерческими организациями;

6. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;

7. Использование резервного и иных фондов Банка;

8. Утверждение внутренних документов Банка: внутренних документов, регулирующих деятельность Службы внутреннего аудита Банка, а также комитетов, создаваемых при Совете директоров, положения о Службе безопасности Банка; положения об оплате труда; положения о премировании; политики банка - процентную, кредитную; кадровую; политику Банка в области оплаты труда и др., (за исключением, учетной, налоговой политики и политики по МСФО); стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности; порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками; порядка предотвращения конфликтов интересов; порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1. Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; внутренних документов, определяющих общие принципы по управлению банковскими рисками; внутренних документов, содержащих меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка, в случае существенного ухудшения финансового положения Банка; политику информационной безопасности Банка; кодекс корпоративного управления;

9. Согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10. Согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок, в случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11. 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;

12. Принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более десяти процентов стоимости имущества Банка (за исключением крупных сделок; сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций и иных сделок, перечисленных в главе 3 настоящего Устава);

13. Предварительное утверждение годового отчета Банка;

14. Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита, в том числе соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;

15. Оценка эффективности управления банковскими рисками, контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками;

16. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и в рамках внутреннего контроля; проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

17. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка; плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

18. Утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка; плана работы Службы внутреннего аудита Банка; годовых и текущих планов проверок Службой внутреннего аудита, а также утверждение отчетов о выполнении планов проверок Службой внутреннего аудита;

19. Утверждение основных принципов управления банковскими рисками;

20. Согласование Председателя Правления Банка, его Заместителя, члена Правления Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, которые должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

21. 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;

22. Утверждение организационной структуры Банка по представлению Правления Банка, контроль за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками; контроль за реализацией политики Банка в области оплаты труда;

23. Проведение оценки состояния корпоративного управления Банка и осуществление контроля за выполнением мероприятий по устранению выявленных недостатков;

24. Принятие решение об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая создание и прекращение деятельности тематических комитетов при Совете директоров Банка, определение их персонального состава, утверждение и внесение изменений в положения о тематических комитетах при Совете директоров Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

25. Рассмотрение материалов проверок и ревизий в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России;

26. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими Банка;

27. Установление размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу Банка, членам коллегиального исполнительного органа Банка;

28. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

29. Рассмотрение отчетов Службы безопасности Банка в сроки, установленные Положением о Службе безопасности;

30. Принятие решений о внесении в настоящий Устав изменений, связанных с созданием представительств, открытием филиалов и их ликвидацией;

31. 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 настоящего Устава);

32. Вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, касающихся: реорганизации Банка; заключения и совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; дробления и консолидации акций; участия Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях иных объединениях коммерческих организаций;

33. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

34. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения Общего собрания акционеров об их размещении;

35. Утверждение проспекта ценных бумаг;

36. Создание филиалов и открытие представительств Банка;

37. Принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой равна или превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

38. Принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

39. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

утверждение размеров фонда оплаты труда;

не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии);

осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка

40. Иные вопросы, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.

3. Правление

Компетенция:

1. Обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов деятельности Банка;
2. Рассматривает материалы ревизий, отчеты руководителей подразделений Банка, руководителя Службы внутреннего контроля Банка;
3. Предоставляет Общему собранию акционеров Банка проекты перспективных и годовых планов работы Банка, отчетов по исполнению планов по доходам, расходам и прибыли;
4. Рассматривает основные направления и результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, вопросы кредитной политики Банка, расчетов, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами и другие вопросы деятельности Банка;
5. Контролирует соблюдение законодательства Российской Федерации в Банке и его подразделениях;
6. Вносит предложения о привлечении к материальной и дисциплинарной ответственности должностных лиц Банка, в том числе за несоблюдение принципов профессиональной этики;
7. Утверждает следующие внутренние документы Банка: внутренние документы, определяющие порядок совершения и сопровождения банковских и иных операций,

регламентируемых нормативными актами Банка России, а также внутренние документы, регулирующие вопросы, непосредственно связанные с совершением банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России (в том числе, но не исключительно: положение о связанных заемщиках; инструкцию по работе с залогами, положение о порядке формирования резервов на возможные потери и т.д.); локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права - положения, правила, инструкции (за исключением положений об оплате труда; о премировании, о внутренних структурных подразделениях и должностных инструкций); внутренние документы Банка в сферах защиты персональных данных и информационной безопасности, в том числе по обеспечению информационной безопасности (за исключением политики информационной безопасности); внутренние документы, регулирующие деятельность в сфере управления отдельными банковскими рисками, в том числе, но не исключительно, регламентирующие цели и задачи управления рисками; основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) рисками; основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка); порядок информационного обеспечения по вопросам рисков (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими); систему мер по недопущению возникновения рисков; положение о Кредитном комитете и иных комитетах и рабочих группах, создаваемых в Банке; Положение об инсайдерской информации; внутренние документы, в том числе Учетные политики, определяющие порядок бухгалтерского, налогового учета и МСФО;

8. Определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты);

9. Осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками;

10. Распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;

11. Готовит предложения органам управления Банка об участии Банка в деятельности предприятий в качестве учредителя, вкладчика, акционера;

12. Принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками;

13. Регулярно оценивает качество управления банковскими рисками и системы внутреннего контроля;

14. Принимает решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, а также по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее в случае когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

15. Принимает решения о заключении сделок (в том числе предоставление кредитов), размер которых составляет пять и более процентов величины собственных средств (капитала) Банка, а также решения о предоставлении кредита в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок предоставления кредитов, за исключением сделок, решения об одобрении которых отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

16. Рассматривает другие вопросы, не относящиеся к компетенции Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров, и исполняет решения, принятые Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка;

17. Обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка);

18. Утверждает ежеквартальный отчет по ценным бумагам;

19. Утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
20. Принимает решение о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка;
21. Принимает решения по открытию (закрытию) внутренних структурных подразделений;
22. Утверждает годовую финансовую отчетность Банка;
23. Принимает решения о том, что заемщиком – юридическим лицом осуществляется реальная деятельность в случаях предусмотренных нормативными актами Банка России, если размер ссуды (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных с заемщиком лиц) превышает меньшую из двух величин один процент от величины собственных средств (капитала) Банка либо 300 000 000 рублей;
24. Принимает решения о классификации ссуды, указанных в подпунктах 3.14.1, 3.14.1.1 и 3.14.2 Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в более высокую, чем III категория качества, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года оценивается не хуже, чем среднее; а также принимает решение о классификации ссуды в более высокую категорию качества в иных случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;
25. Рассматривает иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления Банка по решению Председателя Правления Банка.

4. Председатель Правления

Компетенция:

1. Осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с настоящим Уставом;
2. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
3. Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими лицами, а также юридическими лицами всех форм собственности, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка;
4. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом распоряжается имуществом Банка и средствами Банка;
5. Осуществляет перспективное планирование деятельности Банка;
6. Утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров; Совета директоров Банка; Правления Банка;
7. Утверждает процентные ставки, договорные цены и тарифы на оказываемые Банком услуги, утверждает размеры ставок по краткосрочным и долгосрочным кредитам, депозитам; программы кредитования; размеры комиссионных вознаграждений за проведение расчетно-кассовых и других операций;
8. Утверждает стандартные (типовые) формы договоров и иные документы, используемые в Банке;
9. Утверждает штат; издает приказы (в том числе о назначении и увольнении работников Банка), распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка; поощряет отличившихся работников и применяет дисциплинарные взыскания;
10. Выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
11. Принимает решение о размещении ценных бумаг Банка (за исключением акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг);
12. Созывает заседания Правления Банка, председательствует на них, руководит работой Правления Банка, организует ведение протоколов заседания Правления Банка;
13. Распределяет обязанности между Заместителями Председателя Правления Банка и другими членами Правления Банка;
14. Несет персональную ответственность за организацию работы и создание условий по защите коммерческой и банковской тайны;

15. Несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка;

16. Утверждает годовые планы проверок Службы внутреннего контроля, а также отчеты о выполнении планов проверок Службы внутреннего контроля

17. Осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службы внутреннего контроля

18. Осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

В банке имеется "Кодекс корпоративного управления ПАО Банк «Кузнецкий».

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления кредитной организации – эмитента:

В I квартале 2019 года изменения в устав и во внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления ПАО Банк «Кузнецкий» не вносились.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

<i>Персональный состав</i>	<i>Совета директоров кредитной организации - эмитента.</i>
Фамилия, имя, отчество	1. 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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
28.10.2010	настоящее время	Старший аудитор	Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес Консалтинг»
21.12.2009	настоящее время	Заместитель генерального директора по маркетингу	Открытое акционерное общество «Визит»
11.03.2013	30.12.2015	Президент	Региональная общественная организация «Пензенский «Бизнес-клуб»
26.04.2013	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,5121449	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,5121449	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

В составе Совета директоров комитетов не создано.

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

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, 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 ⁱ	16.09.2015	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
17.09.2015	28.04.2017	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017	настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	27,9857559	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	27,9857559	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной	0	шт.

организации - эмитента:		
-------------------------	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

В составе Совета директоров комитетов не создано.

Фамилия, имя, отчество	3. Есяков Дмитрий Сергеевич
Год рождения:	1993 г.
Сведения об образовании:	1. Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, г. Москва, 2014 г., Бакалавр Экономики. 2. Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, г. Москва, 2016 г., Магистр Экономики

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
01.04.2012	01.12.2014	Помощник депутата Государственной Думы Федерального Собрания РФ пятого созыва по работе в Государственной Думе	Государственная Дума РФ
23.10.2014	01.12.2015	Генеральный директор	ООО «РБКЦ»
29.12.2015	31.12.2015	Ведущий специалист планово-экономического отдела	Центральные электрические сети - филиал ПАО «МОЭСК»
14.01.2016	31.03.2016	Ведущий инженер отдела по реализации дополнительных услуг.	Московские высоковольтные сети - филиал ПАО «МОЭСК»
01.04.2016	27.02.2017	Главный специалист отдела по реализации дополнительных услуг	Московские высоковольтные сети - филиал ПАО «МОЭСК»
01.03.2017	28.05.2018	Главный специалист отдела Финансового анализа	ПАО «Россети»
05.06.2018	настоящее время	Советник Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
31.05.2018	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	2,4481248	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	2,4481248	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

В составе Совета директоров комитетов не создано.

Фамилия, имя, отчество	4. Ларюшкин Николай Иванович
Год рождения:	1948 г.
Сведения об образовании:	1. Куйбышевский политехнический институт, 1979г., инженер

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	24,9340337	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	24,9340337	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

В составе Совета директоров комитетов не создано.

Фамилия, имя, отчество	5. Пахомов Александр Петрович
Год рождения:	1964 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский политехнический институт, 1987г., инженер электромеханик.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
19.08.2013	16.06.2014	Финансовый директор	Открытое акционерное общество «Надежда»
17.06.2014	настоящее время	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Надежда»
29.05.2015	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Надежда»
22.01.2016	12.07.2018 г.	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Акванайс»
02.03.2016	настоящее время	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимал*.

В составе Совета директоров комитетов не создано.

Пахомов Александр Петрович является независимым членом Совета директоров.

Персональный состав	Правления кредитной организации - эмитента.
----------------------------	--

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

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, 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 ¹	16.09.2015	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
17.09.2015	28.04.2017	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017	настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	27,9857559	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	27,9857559	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации -	0	шт.

эмитента:		
-----------	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет**.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался**.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал**.

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

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, 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 ⁱ	16.09.2015	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
17.09.2015	28.04.2017	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017	31.05.2018	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.06.2018	настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого	0	шт.

общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

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

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, 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 ⁱ	16.09.2015	Главный бухгалтер	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
17.09.2015	28.04.2017	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017	31.05.2018	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.06.2018	настоящее время	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	0	%

зависимого общества кредитной организации - эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, 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 ¹	08.01.2014	Руководитель Службы внутреннего контроля	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
09.01.2014	16.09.2015	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
17.09.2015	28.04.2017	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017	31.05.2018	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.06.2018	настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
16.05.2014	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

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

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
09.01.2013	16.09.2015	Начальник Отдела развития розничного бизнеса Управления розничного бизнеса	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
17.09.2015	30.06.2016	Начальник Отдела развития розничного бизнеса Управления розничного бизнеса	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.07.2016	25.07.2017	Начальник Управления розничного бизнеса	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
26.07.2017	11.08.2017	Заместитель директора по финансовому бизнесу Департамента по финансовому бизнесу	Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России» Управление Федеральной почтовой

			связи Пензенской области – филиал ФГУП «Почта России»
01.09.2017	06.11.2017	Начальник Управления розничного бизнеса	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
07.11.2017	31.01.2018	Советник Председателя Правления по розничному бизнесу Аппарата советников	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.02.2018	31.05.2018	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.06.2018	настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
31.05.2018	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Фамилия, имя, отчество	6. Рожков Сергей Владимирович	
Год рождения:	1968 г.	
Сведения об образовании:	1.	Пензенский политехнический институт, 1992 г., инженер-механик
	2.	Государственное образовательное учреждение высшего профессионального

	образования «Саратовский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации» г. Саратов, 2004г., юрист
--	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, 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	16.09.2015	Начальник Управления безопасности и обеспечения деятельности банка	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
17.09.2015	28.04.2017	Начальник Управления безопасности и обеспечения деятельности банка	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017	31.05.2018	Начальник Управления безопасности и обеспечения деятельности банка	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.06.2018	настоящее время	Начальник Управления безопасности и обеспечения деятельности банка	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
31.05.2018	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,0170715	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,0170715	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной

ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался**.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал**.

5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2019 года	Вознаграждения за участие в работе Совета директоров	1 060 000
	Дивиденды	0
«01» апреля 2019 года	Вознаграждения за участие в работе Совета директоров	155 000
	Дивиденды	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В текущем финансовом году соглашения с членами Совета директоров банка не заключались. Вознаграждения за участие в работе Совета директоров, выплачиваются на основании протокола внеочередного Общего собрания акционеров ПАО Банк «Кузнецкий».

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01 » января 2019 года	Оплата труда (в т. ч. премии, ежегодный отпуск, иное)	18 177 418
«01 » апреля 2019 года	Оплата труда (в т. ч. премии, ежегодный отпуск, иное)	3 933 051

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Соглашений относительно выплат за исполнение функций членов Правления нет.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом

(учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- органы управления (Общее собрание акционеров; Совет директоров Банка; Правление Банка; Председатель Правления Банка);

- Ревизионная комиссия Банка;

- главный бухгалтер Банка (его заместители);

- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка: служба внутреннего аудита; служба внутреннего контроля; отдел управления рисками; ответственный сотрудник - 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.

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, состоящей из трех членов, избираемой на годовом Общем собрании акционеров до следующего годового Общего собрания акционеров. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать должности в исполнительных органах управления Банка. Членами Ревизионной комиссии Банка могут быть сотрудники Банка в количестве не более 2/3 от общего количественного состава Ревизионной комиссии Банка.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего (владеющих) в совокупности не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

Главными задачами Ревизионной комиссии Банка являются:

а) осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

б) обеспечение наблюдения за соответствием совершаемых Банком финансово-хозяйственных операций законодательству Российской Федерации и Уставу Банка;

в) осуществление независимой оценки информации о финансовом состоянии Банка.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, для проверки текущих дел Банка, а также независимой проверки деятельности Службы внутреннего аудита Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком и его акционерами.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, в том числе:

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

Комитет по аудиту Совета директоров отсутствует.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего

внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

В Банке действует отдел управления рисками. Основная задача отдела управления рисками – управление рисками банковской деятельности.

В соответствии с поставленными задачами на отдел управления рисками возлагаются следующие основные функции:

1. Разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и/или снижению уровня банковских рисков.

2. Контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка.

3. Разработка и апробация методик выявления, классификации и оценки банковских рисков, осуществление контроля за их актуальностью и эффективностью.

4. Оценка финансовой устойчивости Банка в соответствии с Указанием Банка России от 11.06.2014г. № 3277-У «О методиках оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

5. Проведение стресс-тестирования различных видов банковских рисков.

6. Составление отчетов об уровне банковских рисков.

7. Своевременное информирование Правления Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках,

- обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы управления рисками.

8. Предоставление отчетов об оценке и управлении банковскими рисками, а также отчетность по внутренним процедурам оценки достаточности капитала Правлению Банка и Совету директоров.

9. Осуществление мониторинга и контроля уровня банковских рисков.

10. Координация процесса управления рисками.

11. Осуществление мониторинга реализации стратегии по управлению рисками.

12. Информирование руководства о допущенных превышениях лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка.

13. Оценка классификационной группы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

14. Разработка внутренней отчетности по контролю за уровнем достаточности собственных средств (капитала) Банка.

15. Выявление рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков.

16. Определение значимых рисков и их оценка.

17. Агрегирование количественных оценок значимых рисков и контроль за их объемами.

18. Обеспечение выполнения установленных Банком России значений нормативов путем установления лимитов.

19. Разработка методологии ВПОДК.

20. Разработка в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба ее деятельности.

21. Проведение валидации Методики расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам, оцениваемым на групповой и индивидуальной основе.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) - структурное подразделение и (или) служащие Банка, осуществляющие функции, связанные с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего контроля в своей деятельности подчинена и подотчетна Правлению и Председателю Правления Банка. Руководитель и служащие службы внутреннего контроля входят в штат кредитной организации. Функциональные обязанности Службы внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка, в частности Положением о службе внутреннего контроля.

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, на основании Устава ПАО Банк «Кузнецкий», «Положения о Службе внутреннего аудита», утвержденного Советом директоров 28.09.2015г. и внутренних документов Банка, утвержденных Советом директоров в отношении деятельности Службы внутреннего аудита. СВА действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и в своей деятельности подчинена и подотчетна Совету директоров Банка. Порядок взаимодействия СВА с исполнительными органами Банка определен внутренними документами.

Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка, входит в систему органов внутреннего контроля.

Общее руководство Службой внутреннего аудита осуществляет Руководитель Службы внутреннего аудита. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита осуществляется по согласованию с Советом директоров Банка.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Целью деятельности Службы внутреннего аудита является оценка соответствия системы внутреннего контроля задачам деятельности Банка, выявление недостатков, разработка предложений и осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка на основе мониторинга системы внутреннего контроля.

В соответствии с поставленными задачами, СВА выполняет следующие функции:

1. Проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, совета директоров, Правления, Председателя Правления).

2. Проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноту применения указанных документов.

3. Проверяет надежность функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

4. Проверяет и тестирует достоверность, полноту и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также надежность (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

5. Проверяет применяемые способы (методы) обеспечения сохранности имущества Банка.

6. Оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций и других сделок.

7. Проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля.

8. Проверяет деятельности службы внутреннего контроля и отдела управления рисками.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

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.

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.

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. В Банке действует «Положение о системе оценки и управления рисками в ПАО Банк «Кузнецкий».

Советом директоров ПАО Банк «Кузнецкий» утверждены Концепция организации системы внутреннего контроля, «Положение о системе внутреннего контроля в ПАО Банк «Кузнецкий».

В Банке разработано «Положение об инсайдерской информации ПАО Банк «Кузнецкий».

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Члены ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество	Белусова Евдокия Серафимовна
Год рождения:	1955 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский приборостроительный техникум, 1974г., техник-математик-программист; 2. Пензенское высшее учебное заведение (ВТУЗ), 1980г., инженер-системотехник.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.07.2013	16.09.2015	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Начальник аналитического управления
17.09.2015	настоящее время	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Начальник аналитического управления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась.*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала.*

Фамилия, имя, отчество	Шматкова Оксана Витальевна
Год рождения:	1975 г.
Сведения об образовании:	Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 1998г., финансы и кредит-экономист;

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
18.10.2005	31.10.2014	Акционерный коммерческий кредитно-страховой банк «КС-Банк»	Главный бухгалтер филиала «Пензенский»
01.11.2014	25.01.2015	Акционерный коммерческий кредитно-страховой банк «КС-Банк» Филиал «Пензенский»	Операционный директор бухгалтерии Операционного офиса «Пензенский»
01.06.2015	16.09.2015	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Заместитель руководителя Службы сводной отчетности
17.09.2015	настоящее время	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Заместитель руководителя Службы сводной отчетности

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась*.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала*.

Фамилия, имя, отчество	Зеленцова Татьяна Михайловна
Год рождения:	1964 г.
Сведения об образовании:	Мордовский государственный университет, 1986г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
06.05.2006	настоящее время	Публичное акционерное общество «Межрегиональный промышленно - строительный банк»	Начальник службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет*.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась*.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала*.

Руководитель службы внутреннего аудита кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество	1. Слаква Галина Николаевна
Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	1. Кузнецкий промышленно-экономический

	техникум, 1991г., бухгалтер; 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г. Москва, 1997г., экономист.
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
02.10.2012	08.01.2014	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Ведущий экономист Службы внутреннего контроля
09.01.2014	30.09.2014	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Исполняющий обязанности руководителя Службы внутреннего контроля
01.10.2014	16.09.2015	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Руководитель службы внутреннего аудита
17.09.2015	настоящее время	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Руководитель службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась.*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала.*

Руководитель службы внутреннего контроля кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество	1. Успеньева Валентина Васильевна
------------------------	--

Год рождения:	1980 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский технологический институт (завод-вуз), филиал Пензенского государственного университета, 2003г., экономист-менеджер.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
26.10.2010	16.12.2014	ЗАО «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» Пензенский филиал	Начальник отдела валютных операций
19.02.2015	16.09.2015	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Ведущий экономист Службы внутреннего аудита
17.09.2015	10.12.2015	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Ведущий экономист Службы внутреннего аудита
11.12.2015	09.01.2017	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Исполняющий обязанности руководителя Службы внутреннего контроля
10.01.2017	настоящее время	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Руководитель Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась.*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в

период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала*.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и(или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2019 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу), в т. ч. вознаграждение за участие в работе ревизионной комиссии	1 421 429 <i>75 000</i>
«01» апреля 2019 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу), в т. ч. вознаграждение за участие в работе ревизионной комиссии	323 957 <i>0</i>

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В текущем финансовом году соглашения с членами Ревизионной комиссии банка не заключались. Вознаграждения за участие в работе Ревизионной комиссии выплачивались на основании решения годового общего собрания акционеров ПАО Банк «Кузнецкий».

Решение о размере расходов, подлежащих компенсации уполномоченными органами управления эмитента, не принималось.

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2019 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	473 441
«01» апреля 2019 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	114 686

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В текущем финансовом году соглашения с членами Службы внутреннего контроля Банка не заключались.

Вознаграждение сотрудников осуществляется в соответствии с условиями трудового договора. Решение о размере расходов, подлежащих компенсации уполномоченными органами управления эмитента, не принималось.

Служба внутреннего аудита

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.

«01» января 2019 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	1 307 584
«01» апреля 2019 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	393 670

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В текущем финансовом году соглашения с членами Службы внутреннего аудита банка не заключались

Вознаграждение сотрудников осуществляется в соответствии с условиями трудового договора. Решение о размере расходов, подлежащих компенсации уполномоченными органами управления эмитента, не принималось.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период 01.01.2019г.
Средняя численность работников, чел.	370
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	146 703 978
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	267 000
Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период 01.04.2019г.
Средняя численность работников, чел.	378
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	37 787 525
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	50 000

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

Существенных изменений численности сотрудников за раскрываемый период не было.

Ключевыми сотрудниками для кредитной организации – эмитента, оказывающими существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность являются: Единоличный исполнительный орган, члены Правления кредитной организации – эмитента. Информация о них приведена в пункте 5.2 ежеквартального отчета.

Сотрудниками (работниками) эмитента не создан профсоюзный орган.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Опционы эмитента сотрудникам (работникам) ПАО Банк «Кузнецкий» не предоставлены, возможность их предоставления не предусмотрена.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:	22
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента:	1

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Список лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров, составлен номинальным держателем по состоянию на 15.07.2018 г.

Количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента: 329 лиц, владельцев обыкновенных акций кредитной организации.

Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя – 1 033 909 653 шт.

Список лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров, составлен номинальным держателем по состоянию на 25.09.2018 г.

Количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента: 352 лица, владельцев обыкновенных акций кредитной организации.

Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя – 1 033 909 653 шт.

В отчетном квартале список лиц имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента или иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации – эмитента) не составлялся.

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций.

На дату окончания отчетного квартала собственные акции на балансе эмитента отсутствуют.

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается известная им информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций.

У Банка отсутствуют подконтрольные организации.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Фамилия, имя, отчество:	1. Дралин Михаил Александрович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		27,9857559 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		27,9857559 %

Фамилия, имя, отчество:	2. Ларюшкин Николай Иванович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		24,9340338%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		24,9340338%

Фамилия, имя, отчество:	3. Есяков Сергей Яковлевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		21,2555157%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		21,2555157%

Полное наименование	4. Общество с ограниченной ответственностью «Аквилон-Лизинг»	
сокращенное наименование:	ООО «Аквилон-Лизинг»	
Место нахождения:	440052, г. Пенза, ул. Чкалова, 52	
ИНН:	5837026589	
ОГРН:	1065837003726	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		9,4043468 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		9,4043468 %

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае

отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Сведения о лице, контролирующем акционера Банка- Общества с ограниченной ответственностью «Аквилон-Лизинг»

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «АМС»
сокращенное наименование:	ООО «АМС»
Место нахождения:	440026, г. Пенза, ул. Карла Маркса, д. 5А
ИНН:	5836631343
ОГРН:	1085836002625
Вид контроля:	Прямой контроль
Основание в силу которого лицо, контролирующее акционера эмитента, осуществляет такой контроль	Участие в юридическом лице
Признак осуществления лицом, контролирующим акционера эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента

У других акционеров, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, контролирующие лица отсутствуют.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций акционера кредитной организации - эмитента, которые владеют не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, отсутствуют.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Номинальные держатели, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции Банка, составляющие не менее чем 5 % уставного капитала или не менее чем 5 % обыкновенных акций, отсутствуют.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Доли участия государства или муниципального образования в уставном капитале Банка нет. Специальное право («золотая акция») отсутствует.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения отсутствуют.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Ограничения отсутствуют.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России устанавливает порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
- 2) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;
- 3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций кредитной организации;
- 8) более двух третей долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого

либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные настоящей статьей, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) Банка, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

<i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «07» апреля 2017 года</i>						
1	Дралин Михаил Александрович				27,1163%	27,1163%
2	Ларюшкин Николай Иванович				24,9340%	24,9340%
3	Есяков Сергей Яковлевич				21,2555%	21,2555%
4	Общество с ограниченной ответственностью «Аквилон-Лизинг» ООО «Аквилон-Лизинг»	Место нахождения 440052, г. Пенза, ул. Чкалова, 52	ИНН 5837026589	ОГРН 1065837003726	6,3606 %	6,3606 %
<i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «05» сентября 2017 года</i>						
1	Дралин Михаил Александрович				27,1163%	27,1163%
2	Ларюшкин Николай Иванович				24,9340%	24,9340%
3	Есяков Сергей Яковлевич				21,2555%	21,2555%
4	Общество с ограниченной ответственностью «Аквилон-Лизинг» ООО «Аквилон-Лизинг»	Место нахождения 440052, г. Пенза, ул. Чкалова, 52	ИНН 5837026589	ОГРН 1065837003726	6,3606 %	6,3606 %
<i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «05» марта 2018 года</i>						
1	Дралин Михаил Александрович				26,8947 %	26,8947 %

2	Ларюшкин Николай Иванович				24,9340%	24,9340%
3	Есяков Сергей Яковлевич				21,2555%	21,2555%
4	Общество с ограниченной ответственностью «Аквилон-Лизинг» ООО «Аквилон-Лизинг»	Место нахождения 440052, г. Пенза, ул. Чкалова, 52	ИНН 5837026589	ОГРН 1065837003726	6,4270 %	6,4270 %
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «09» мая 2018 года						
1	Дралин Михаил Александрович				26,8636 %	26,8636 %
2	Ларюшкин Николай Иванович				24,9340%	24,9340%
3	Есяков Сергей Яковлевич				21,2555%	21,2555%
4	Общество с ограниченной ответственностью «Аквилон-Лизинг» ООО «Аквилон-Лизинг»	Место нахождения 440052, г. Пенза, ул. Чкалова, 52	ИНН 5837026589	ОГРН 1065837003726	9,4043%	9,4043%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «15» июля 2018 года						
1	Дралин Михаил Александрович				26,8636 %	26,8636 %
2	Ларюшкин Николай Иванович				24,9340%	24,9340%
3	Есяков Сергей Яковлевич				21,2555%	21,2555%
4	Общество с ограниченной ответственностью «Аквилон-Лизинг» ООО «Аквилон-Лизинг»	Место нахождения 440052, г. Пенза, ул. Чкалова, 52	ИНН 5837026589	ОГРН 1065837003726	9,4043%	9,4043%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «25» сентября 2018 года						
1	Дралин Михаил Александрович				26,8636 %	26,8636 %
2	Ларюшкин Николай Иванович				24,9340%	24,9340%
3	Есяков Сергей Яковлевич				21,2555%	21,2555%
4	Общество с ограниченной ответственностью «Аквилон-Лизинг» ООО «Аквилон-Лизинг»	Место нахождения 440052, г. Пенза, ул. Чкалова, 52	ИНН 5837026589	ОГРН 1065837003726	9,4043%	9,4043%

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, по итогам последнего отчетного квартала:

<i>Наименование показателя</i>	<i>Значение показателя за соответствующие отчетные периоды</i>
<i>Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, штук/руб.</i>	8 сделок на общую сумму 19 074 089 рублей
<i>Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.</i>	
<i>Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.</i>	8 сделок на общую сумму 19 074 089 рублей

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

Сделки (группа взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, за последний отчетный квартал не совершались.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на 1 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01.01.2019	01.04.2019
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России,	590 000 000.00	450 000 000.00

2	в том числе просроченные	0.00	0.00
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям,	90 194 719.80	90 173 447.60
4	в том числе просроченные	0.00	0.00
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам,	0.00	0.00
6	в том числе просроченные	0.00	0.00
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	0.00
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0.00	0.00
9	в том числе просроченные	0.00	0.00
10	Вложения в долговые обязательства	381 288 860.00	439 310 610.00
11	в том числе просроченные	0.00	0.00
12	Расчеты по налогам и сборам	20 371 600.47	51 376.32
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	0.00	11 000.00
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	24 736 244.08	28 644 926.83
15	Расчеты по доверительному управлению	0.00	0.00
16	Прочая дебиторская задолженность	23 131 684.28	22 561 279.17
17	в том числе просроченная	1 253 889.26	861 493.21
18	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	487 104.43	961 675.21
19	Итого	1 130 210 213.06	1 031 714 315.13
20	в том числе просроченная	1 253 889.26	861 493.21

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента на 01.01.2019г.

1.

Полное фирменное наименование:	Центральный Банк Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование:	Центральный Банк Российской Федерации
Место нахождения юридического лица	107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020
Сумма задолженности, руб.	590 000 000,00
Размер просроченной задолженности, руб.	0,00
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента.

2.

Полное фирменное наименование:	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование:	Минфин РФ
Место нахождения юридического лица	109097, г.Москва, ул.Ильинка,9
ИНН юридического лица (если применимо)	7710168360
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037739085636
Сумма задолженности, руб.	381 288 860,00
Размер просроченной задолженности, руб.	0,00
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента на 01.04.2019г.

1.

Полное фирменное наименование:	Центральный Банк Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование:	Центральный Банк Российской Федерации
Место нахождения юридического лица	107016, г. Москва, ул. Неглинная,12
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020
Сумма задолженности, руб.	450 000 000,00
Размер просроченной задолженности, руб.	0,00
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента.

2.

Полное фирменное наименование:	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование:	Минфин РФ
Место нахождения юридического лица	109097, г.Москва, ул.Ильинка,9
ИНН юридического лица (если применимо)	7710168360
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037739085636
Сумма задолженности, руб.	439 310 610,00
Размер просроченной задолженности, руб.	0,00
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1.	Аудиторское заключение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.	Приложение № 2
2.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год	Приложение № 2
3.	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год	Приложение № 2
4.	Приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, (публикуемая форма) на 01 января 2019 года; - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2019 года; - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2018 год.	Приложение № 2
5.	Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.	Приложение № 2

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами: Федеральным законом от 27.12.2018 N 567-ФЗ банки с базовой лицензией, не являющиеся головными кредитными организациями банковской группы и участниками банковской группы, освобождены от обязанности составлять финансовую отчетность на индивидуальной основе в соответствии с МСФО.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) *Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:*

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 года.	Приложение № 3
2.	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 года.	Приложение № 3

3.	Приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, (публикуемая форма) на 01 апреля 2019 года; - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 апреля 2019 года - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 апреля 2019 года; - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 год.	Приложение № 3
4.	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года.	Приложение № 3

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами, на русском языке:

У банка отсутствует квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность на русском языке, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно-признанными.

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента.

В связи с отсутствием Банка дочерних и зависимых обществ, сводная (консолидированная) финансовая отчетность кредитной организации - эмитента не составляется.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента.

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика ПАО Банк «Кузнецкий» приведена в приложении к отчету.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.

Кредитная организация – эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года.

Существенных изменений, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты государственной регистрации Банка до даты окончания отчетного квартала, не было.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

За период с даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала судебных процессов, участие в которых могло бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка, не было.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	225 034 908,75	руб.
---	----------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
Обыкновенные акции	225 034 908,75	100
Привилегированные акции	0	0

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует Уставу ПАО Банк «Кузнецкий».

Акции кредитной организации - эмитента **не обращаются** за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента), удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

За завершённый 2018 год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, изменений размера уставного капитала эмитента, не было.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание акционеров является высшим органом управления. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения. В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" www.kuzbank.ru. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем

10 процентов голосующих акций Банка осуществляется Советом директоров Банка и в случае созыва такого собрания оно должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления соответствующего требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссией Банка, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве. Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, которое проводится не ранее чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двух процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка, Ревизионную комиссию, Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименование) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – фамилию, имя, отчество; данные документы, удостоверяющие личность каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, сведения о возрасте и образовании кандидата, информацию о занимаемых им должностях за период не менее пяти последних лет, о характере отношений кандидата с Банком, о членстве в советах директоров в других юридических лицах, информацию о соответствии деловой репутации кандидата на должности члена Совета директоров Банка квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, и об отсутствии у указанного кандидата судимости за совершение преступлений в сфере экономики (в случае, если кандидат не является акционером

Банка), информацию о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутого кандидата на избрание в Совет директоров Банка (за исключением случаев самовыдвижения), иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного абзацем 1 настоящего пункта.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, указанным в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется в помещении по адресу единоличного исполнительного органа Банка, который указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Кредитная организация-эмитент не владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала в коммерческих организациях.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки

Сделки (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки, отсутствуют.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	ruB

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
01.07.2018	ruBB-	24.05.2018
01.01.2019	ruB	28.09.2018

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Эксперт РА»
Место нахождения:	109240, г. Москва, ул. Николоямская, д. 13, стр. 2

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<https://raexpert.ru>

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10100609В	01.03.2012 г.	обыкновенные	-	0,01
10100609В	01.10.2012 г.	обыкновенные	-	0,01
10100609В	03.10.2013 г.	обыкновенные	-	0,01
10100609В	04.09.2014 г.	обыкновенные	-	0,01

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10100609В	22 503 490 875

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного)	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
--	---

выпуска) акций	
10100609В	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
10100609В	16 154 759 125

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
10100609В	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
10100609В	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10100609В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на один голос на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- получать объявленные дивиденды;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- отчуждать принадлежащие акционеру акции. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка;
- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

Предыдущие выпуски эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента, отсутствуют

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с обеспечением.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента: регистратор.

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество "Регистраторское общество «СТАТУС»"
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО "Регистраторское общество "СТАТУС"
Место нахождения:	109544, г. Москва, ул. Новорогожская, д.32 стр.1
ИНН:	7707179242
ОГРН:	1027700003924

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	10-000-1-00304
дата выдачи:	12.03.2004
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	01.07.2014 г.

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Пензенский филиал ЗАО "Регистраторское общество "Статус" расположен по адресу: 440008, г. Пенза, ул. Пушкина, д.45, пом.101.

В случае если в обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением, указывается на это обстоятельство, а также указываются следующие сведения о каждом из депозитариев, осуществляющих обязательное централизованное хранение документарных ценных бумаг эмитента с обязательным централизованным хранением.

Документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением в обращении не находятся.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.

К законодательным актам, регулирующим вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, относятся:

- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 года № 115-ФЗ;
- Федеральный закон «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 28.06.2014 N 173-ФЗ.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	2013 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров 26.04.2013г. 30.04.2013г. №1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00012622
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 683 694,37
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	21.03.2013 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2012 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней
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, %	10
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 683 694,37
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет
Наименование показателя	2014 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров 16.05.2014г. 21.05.2014г. №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	20

прибыли отчетного года, %	
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	8 484 000,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет
Наименование показателя	2015 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров 29.06.2015 г. 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.	14 256 841
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, %	20
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	14 256 841
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной	100

категории (типа), %	
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет

На годовом общем собрании, состоявшемся в 2016 г. принято решение по результатам 2015 финансового года дивиденды не начислять и не выплачивать.

Наименование показателя	2017 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров 28.04.2017 г. 02.05.2017 г. № 1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00088875099
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	20 000 000
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	09 мая 2017 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2016 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 акциям данной категории (типа), руб.	20 000 000
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100

В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет

Наименование показателя	2017 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Внеочередное общее собрание акционеров 28.09.2017 г. 29.09.2017 г. № 2
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00017775020
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	4 000 000
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	09 октября 2017 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за первое полугодие 2017 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	32,98 %
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	4 000 000
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме

Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет
--	-----

На годовом общем собрании, состоявшемся в 2018 г. принято решение по результатам 2017 финансового года дивиденды не начислять и не выплачивать.

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент не осуществляла эмиссию облигаций.

8.8. Иные сведения

19.01.2012 г. - государственная регистрация ОАО Банк «Кузнецкий», созданного путем реорганизации ООО Банк «Кузнецкий» в форме преобразования. Решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 01.07.2015 г.) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий».

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Банк не является эмитентом российских депозитарных расписок, находящихся в обращении.

¹В связи с реорганизацией в форме преобразования дата перевода в Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» 15.02.2012г. по факту получения документов о государственной регистрации.

Приложение № 1 к Ежеквартальному отчету

УТВЕРЖДЕНО
Правлением ПАО Банк «Кузнецкий»
Протокол № 138 от «29» декабря 2018 г.

Вступает в действие
с «01» января 2019 г.

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»
НА 2019 ГОД**

**Версия 7.0.
г. Пенза
2018 г.**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Учетная политика определяет систему единых принципов и правил, регламентирующих организационные, технические и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности ПАО Банк «Кузнецкий» (далее – Банк).

1.2. Учетная политика разработана в соответствии с требованиями следующих нормативных актов:

- Гражданского Кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона РФ *«О бухгалтерском учете»* № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 г. (далее - Закон № 402-ФЗ);
- Федерального закона РФ *«О банках и банковской деятельности»* № 395-1 от 02 декабря 1990 г.;
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н (далее – МСФО 9);
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введен Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н (далее – МСФО 13);
- Положения Банка России *«О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»* № 448-П от 22 декабря 2014 года (далее - Положение № 448-П);
- Положения Банка России *«О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»* № 446-П от 22 декабря 2014 года (далее - Положение № 446-П);
- Положения Банка России *«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»* № 465-П от 15 апреля 2015 года (далее - Положение № 465-П);
- Положения Банка России *«О Планы счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения»* № 579-П от 27 февраля 2017г. (далее- Положение № 579-П);
- Положения Банка России *«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»* № 590-П от 28.06.2017 г. (далее Положение № 590-П);
- Положения ЦБ РФ от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение № 604-П);
- Положения ЦБ РФ от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П);
- Положения ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагам» (далее – Положение № 606-П);
- Положения Банка России *«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»* № 611-П от 23.10.2017 г. (далее - Положение № 611-П);
- Положения Банка России *«Об организации внутреннего контроля в кредитных*

организациях и банковских группах» № 242-П от 16.12.2003 г. (далее - Положение № 242-П);

- Положения Банка России «*О правилах осуществления перевода денежных средств*» № 383-П от 19.06.2012 г. (далее - Положение № 383-П);

- Положения Банка России «*О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов*» № 372-П от 04.07.2011 г. (далее - Положение № 372-П);

- других законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России, Министерства Финансов Российской Федерации и др.

1.3. Положения настоящего документа по ведению бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций и других сделок конкретизируются отдельными внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

1.4. В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу ведения и организации учета банковских операций, а также при проведении общехозяйственных операций, Банк руководствуется основными принципами бухгалтерского учета, изложенными в документах Министерства финансов Российской Федерации.

1.5. Принятая Учетная политика, изложенная в настоящем документе, обязательна к исполнению всеми подразделениями Банка (в том числе, дополнительными офисами, операционными кассами вне кассового узла, операционными офисами, а также иными внутренними структурными подразделениями, предусмотренными нормативными актами Банка России).

1.6. Настоящая редакция «Учетной политики на 2019 год» вводится в действие с 01 января 2019 года.

С даты введения в действие настоящего документа утрачивает силу Учетная политика Банка, утвержденная Протоколом Правления Банка № 131 от 29 декабря 2017 года.

2. ПРИНЦИПЫ И РЕАЛИЗАЦИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Учетная политика разработана с целью обеспечить:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов Банка;
- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций;
- предупреждение возможности возникновения недостач, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- надлежащее оформление документов, исходящих из кредитных организаций, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

2.2. Учетная политика сформирована в соответствии со следующими базовыми принципами бухгалтерского учета:

- *Непрерывность деятельности Банка* - Банк планирует свою деятельность на длительную перспективу и не намерен прекращать или существенно ограничивать свои операции (принцип непрерывности деятельности).

- *Имущественная обособленность* - имущество и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств других юридических и физических лиц (принцип имущественной обособленности).

- *Последовательность применения учетной политики* - принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения Учетной политики и приложений к Учетной политике, являющиеся ее элементами, могут производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в Учетную политику должны вводиться с начала финансового года (принцип последовательного применения учетной политики).

- *Отражение доходов и расходов по методу «начисления»* - доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете Банка по методу "начисления". Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- *Осторожность* - активы и пассивы, доходы и расходы должны отражаться в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды (принцип консервативности) и обеспечение большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- *Своевременность отражения операций* - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России (принцип своевременности отражения операций).

- *Преимственность входящего баланса* - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- *Раздельное отражение активов и пассивов* - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- *Раздельный учет текущих и капитальных затрат* – текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера в бухгалтерском учете учитываются раздельно.

- *Приоритет содержания над формой* – операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- *Соответствие данных аналитического и синтетического учета* - безусловное ежедневное тождество данных аналитического и синтетического учета, должно соблюдаться также тождество показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

- *Постоянство правил бухгалтерского учета* – Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитных организаций. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- *Открытость* – отчеты должны достоверно отражать банковские операции и другие сделки Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- *Оценка активов и обязательств* - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Реструктурированным активом является актив, по которому на основании соглашения (соглашений) с контрагентом изменены существенные условия договора, предметом которого является актив, в соответствии с которым (которыми) контрагент получает право и возможность исполнять обязательства перед Банком в более благоприятном режиме¹.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях,

установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте должны переоцениваться по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными документами Банка России.

- Отражение *по балансу и внебалансу* – ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев прямо предусмотренных нормативными актами Банка России.

В соответствии с внутренними нормативными документами операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса в установленные сроки. Все документы, поступающие в операционное время, подлежат отражению в балансе в этот же операционный день.

Операции, совершенные в выходные дни, отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением ежедневного баланса за соответствующую календарную дату. Операции, совершенные в нерабочие праздничные дни, отражаются в балансе следующим рабочим днем.

2.3. Финансовый год Банка начинается 01 января текущего года и завершается 31 декабря этого же года. Все исправления в текущую бухгалтерскую и финансовую отчетность вносятся Банком в порядке, определенном Банком России, а так же другими уполномоченными органами.

2.4. В целях обеспечения получения полной и достоверной информации о работе Банка годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты в соответствии с указанием Банка России по составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность). Порядок и срок составления годовой отчетности регулируется *«Порядком составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытия информации о своей деятельности ПАО Банк «Кузнецкий»*.

2.5. Изменение Учетной политики Банка может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России, регламентирующих осуществление бухгалтерского учета;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, предполагающих меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- реорганизации Банка или существенного изменения условий его деятельности.

3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Разработка, контроль, ответственность за Учетную политику:

- Учетная политика разрабатывается Главным бухгалтером Банка совместно со всеми службами Банка.

- Ответственность за исполнение Учетной политики возлагается на Главного бухгалтера Банка. Главный бухгалтер Банка дает Распоряжения по применению отдельных положений настоящей Учетной политики в случаях, если такого толкования не было дано в положениях, порядках, регламентах Банка. Распоряжения Главного бухгалтера Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета являются обязательными для исполнения всеми сотрудниками Банка.

- Комментарии по применению тех или иных положений Учетной политики могут даваться только Главным бухгалтером Банка.

- Конкретные обязанности работников, осуществляющих бухгалтерские операции, предоставление подписей ответственным исполнителям, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, выделение операций, подлежащих дополнительному контролю, определяет Главный бухгалтер или его заместители. Указанные документы оформляются в письменной форме и представляются на утверждение Председателю Правления Банка.

3.2. Внутренние документы

Внутренние документы Банка, регламентирующие порядок бухгалтерского учета, правила документооборота и технологию обработки учетной информации по отдельным операциям

оформляются в виде положений, порядков, инструкций, регламентов и других внутренних нормативных документов. Такие документы имеют целью конкретизировать основные положения Учетной политики Банка, изложенные в настоящем документе.

3.3. Отражение деятельности структурных подразделений на балансе Банка:

В организационную структуру Банка входят:

- Головной офис, имеющий в своем составе бухгалтерское подразделение;
- операционные офисы, имеющие в своем составе работников, осуществляющих бухгалтерские функции;
- дополнительные офисы, имеющие в своем составе работников, осуществляющих бухгалтерские функции.
- операционные кассы вне кассового узла.

Операционные офисы, дополнительные офисы и операционные кассы вне кассового узла отдельных балансов не ведут. Головной офис ведет сводный бухгалтерский баланс, в который включаются операции всех дополнительных, операционных офисов Банка, а также операционных касс вне кассового узла.

Общие правила организации и ведения бухгалтерского учета дополнительными и операционными офисами, операционными кассами вне кассового узла Банка приведены в *Приложении № 1* к настоящему документу.

3.4. Рабочий план счетов

Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Рабочий план счетов утверждается Председателем Правления Банка и представляет собой совокупность балансовых счетов, построенную на основе плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, приведенного в Положении № 579-П и порядок их нумерации.

Рабочий план счетов включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, установленных лицензией на осуществление банковских операций, выданной Банку Центральным банком РФ.

В случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из рабочего Плана счетов в него вносятся изменения /дополнения путем внесения изменений в настоящий документ в порядке, установленном Банком.

3.5. Учетная документация и ведение регистров бухгалтерского учета

3.5.1. Для оформления банковских операций и других сделок, осуществляемых Банком, применяются унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные государственными органами Российской Федерации.

3.5.2. Формы первичных документов и формы регистров бухгалтерского учета, по которым не предусмотрены утвержденные унифицированные формы, разрабатываются Банком самостоятельно и могут быть утверждены внутренним документом Банка либо приказом Председателя Правления Банка. Отдельные формы для внутренней бухгалтерской (финансовой) отчетности могут быть утверждены распоряжением главного бухгалтера Банка. Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным – непосредственно после ее окончания.

3.5.3. Первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции, являются основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета.

Регистры бухгалтерского учета - документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Регистры бухгалтерского учета, срок хранения которых в соответствии с *«Номенклатурой дел ПАО Банк «Кузнецкий»*, составляет 10 лет и менее, могут храниться в электронном виде или на бумажных носителях.

Регистры бухгалтерского учета, срок хранения которых в соответствии с *«Номенклатурой дел ПАО Банк «Кузнецкий»* составляет более 10 лет, подлежат хранению на бумажных носителях.

Порядок принятия к бухгалтерскому учету первичных учетных документов, формирование регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также их хранение

регламентируется *«Положением о правилах документооборота и обработки учетной информации в ПАО Банк «Кузнецкий»*.

3.5.4. *Документами аналитического учета* являются: лицевые счета; ведомости остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

Лицевые счета по операциям, документы по которым хранятся в соответствии с *«Номенклатурой дел ПАО Банка «Кузнецкий»* 10 лет и менее, ведутся в виде электронных баз данных, распечатываются для выдачи клиенту в виде выписки, если иное не предусмотрено договором с клиентом. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием как минимум на 2-х различных носителях, и обеспечивает сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов. Лицевые счета по операциям, документы по которым хранятся в соответствии с *«Номенклатурой дел ПАО Банка «Кузнецкий»* более 10 лет, распечатываются и хранятся на бумажных носителях.

Ведомость **остатков по счетам** первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется ежедневно. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении 4 Положения Банка России № 579-П, программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости. Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения главным бухгалтером или его заместителем.

3.5.5. Порядок регистрации открытия и закрытия лицевых счетов

Порядок открытия, ведения и закрытия Банком (ВСП) счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается Банком России. Конкретный порядок открытия, сопровождения и закрытия счетов клиентам Банка регламентируется отдельными внутренними документами Банка:

- *«Порядок открытия, закрытия и ведения банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО Банк «Кузнецкий»*,

- *«Порядок открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц и спецкартсчетов по операциям с использованием банковских карт, эмитируемых ПАО Банк «Кузнецкий»*,

- *«Положение о порядке открытия, ведения и закрытия счетов по вкладам физических лиц в ПАО Банк «Кузнецкий»*,

- *«Положение о порядке проведения депозитных операций с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Банк «Кузнецкий»*.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов клиентов, а также внутрибанковских лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде. Книга регистрации открытых счетов содержит следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));

- номер счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок из лицевого счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

Ежедневно в электронном виде составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются электронной подписью главного бухгалтера или его заместителя. Ведомости открытых и закрытых счетов распечатываются по мере необходимости. Распечатанные ведомости подписываются главным бухгалтером или его заместителем,

подшиваются в отдельное дело и хранятся у указанных лиц, по истечении отчетного года сдаются в архив.

На конец отчетного года (31 декабря) в Книге регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде, могут сохраняться только данные обо всех действующих счетах. При необходимости Книга регистрации открытых счетов может быть распечатана на бумажном носителе, пронумерована, прошнурована, скреплена печатью Банка, подписана руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдана в архив. В течение года Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) может распечатываться по распоряжению руководителя или главного бухгалтера с обязательным указанием даты распечатывания.

3.5.6. *Документами синтетического учета* являются: ежедневная оборотная ведомость; ежедневный баланс; отчет о финансовых результатах; ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты; сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Ежедневная оборотная ведомость составляется и выводится на печать за последнее календарное число каждого месяца, по форме, приведенной в Приложении 5 Положения № 579-П. Кроме этого, за последнее календарное число составляется оборотная ведомость за квартал и за год - нарастающими оборотами с начала года.

Ежедневный баланс составляется по форме Приложения 6 Положения № 579-П. Баланс составляется и выводится на печать за последнее календарное число каждого месяца.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению уполномоченный сотрудник Банка должен сверить соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженных в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

Отчет о финансовых результатах составляется по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" нарастающим итогом с начала года. В период составления годовой отчетности ведутся два отчета о финансовых результатах: один - по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", второй - по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года". В отчете о финансовых результатах заполняется только один символ, показывающий финансовый результат деятельности Банка: либо символ 81201 «Прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода» (символ 61101 плюс символ 81101 либо символ 61101 минус символ 81102 либо символ 81101 минус символ 61102), либо символ 81202 «Убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода» (символ 61102 плюс символ 81102 либо символ 61102 минус символ 81101 либо символ 81102 минус символ 61101). Отчет о финансовых результатах распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме приложения 10 к Положению № 579-П и выводится на печать ежедневно (в период отражения операций).

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме приложения 11 к Положению № 579-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании ежедневного баланса за 31 декабря и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета. Графы 3 - 5 заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса за 31 декабря. Графы 6 - 11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. В графах 12 - 14 отражаются исходящие остатки ежедневного баланса за 31 декабря с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты выводится на печать после окончания периода СПОД.

3.5.7. Суммы, отраженные по счетам синтетического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам аналитического учета.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

3.6. Правила документооборота

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и определяет сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с внутренним документом *«Положением о правилах документооборота и обработки учетной информации в ПАО Банк «Кузнецкий»*. В названном Положении под документооборотом понимается движение документов в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Названное Положение обеспечивает:

- Оформление и отражение по счетам бухгалтерского учета в этот же день всех документов, поступающих в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из внутренних структурных подразделений. Документы, поступившие в послеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

- Разграничение полномочий между структурными подразделениями Банка таким образом, чтобы разделить исполнение обязанностей и ответственности между работниками бухгалтерской службы и работниками, иницирующими проведение операций; обеспечивающими функционирование соответствующих технических средств и программного обеспечения; осуществляющими хранение информации в электронном виде; обеспечивающими безопасность и защиту сформированной в электронном виде учетной информации при осуществлении документооборота и ее хранении.

- Распределение между ответственными сотрудниками функций контроля операций, подлежащих дополнительному контролю.

- Определение порядка формирования и хранения документов Банка.

3.7. Порядок внутрибанковского контроля осуществляемых операций

Банк организывает и осуществляет внутрибанковский контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых банковских операций и сделок.

Система внутреннего контроля в Банке включает в себя:

- систему контроля при открытии счетов;
- систему контроля проведения операций;
- систему контроля отражения операций в бухгалтерском учете и обработки информации;
- систему контроля прохождения документации и информации.

Система внутреннего контроля направлена на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перевод денежных средств;
- перевод денежных средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

Система контроля при открытии счетов обеспечивается соблюдением внутренних нормативных документов, в которых разграничены полномочия должностных лиц, ответственных за проверку документов, необходимых для открытия счетов, процедуры открытия, ведения и закрытия счетов.

Система контроля проведения операций обеспечивается осуществлением на регулярной основе контроля на уровне операционных подразделений правильности, надежности и законности совершаемых операций, а также качеством бухгалтерской и финансовой информации, представляемой исполнительному органу, органам контроля и надзора.

Система контроля отражения операций в бухгалтерском учете и обработки информации обеспечивает контроль надежности ведения бухгалтерского учета в отношении

общих целей осторожности и безопасности, а также контроль соответствия учета действующим Правилам ведения бухгалтерского учета. Система предусматривает наличие комплекса процедур, позволяющих представить операции в хронологическом порядке, проверить любую информацию с помощью первичных документов, на основании которых представляется возможным проследить за связью между этой информацией и сводными данными, и, наоборот, с помощью сделанных проводок объяснить процесс образования остатков на счетах, формирующих статьи баланса. Контроль обработки информации позволяет удостовериться в том, что уровень надежности информационных систем периодически пересматривается, в надлежащем случае предпринимаются необходимые корректирующие меры, существуют вспомогательные информационные процедуры, обеспечивающие непрерывность работы в случае возникновения серьезных проблем в функционировании информационных систем.

Система контроля прохождения документации и информации позволяет исполнительному органу осуществлять изучение деятельности внутреннего контроля и ее результатов на основе данных, полученных в процессе функционирования всего комплекса системы контроля. Динамичность системы и возможность получения оперативной информации обеспечивается обновлением справочников по процедурам, относящимся к различным видам деятельности. Эти документы описывают способы регистрации, обработки и восстановления данных, бухгалтерский учет и процедуры, регулирующие начало операций. Составляется также документация, в которой уточняются средства, предназначенные для надлежащего осуществления внутреннего контроля – различные уровни ответственности; правила, обеспечивающие независимость сотрудников, ответственных за контроль операций; процедуры, относящиеся к безопасности информационных и коммуникационных систем; описание систем оценки рисков; описание систем контроля и управления рисками.

Постоянный последующий контроль является обязательной частью внутреннего контроля.

Главным бухгалтером Банка ежеквартально составляются и утверждаются планы последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы, определяется состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок. При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок анализируются причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и принимаются меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась не реже одного раза в год.

Результаты последующих проверок оформляются справками, которые в пятидневный срок рассматриваются Председателем Правления Банка (его заместителем). При наличии в справке недостатков и нарушений, выявленных при последующей проверке, справка рассматривается в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принимаются необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер осуществляет контроль за устранением недостатков, выявленных последующими проверками, и в необходимых случаях организует повторную проверку.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (не отражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму более 5% по определенной статье (строке) формы бухгалтерской (финансовой) отчетности (публикуемая форма), отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%.

Организация последующего контроля операций кредитования, определена отдельным внутренним документом Банка **«Порядок осуществления последующего контроля операций**

кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц в ПАО Банк «Кузнецкий».

3.8. Проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств

3.8.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, выявления фактического наличия имущества, сопоставления фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета, проверки полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств, Банк проводит инвентаризацию имущества и обязательств.

Инвентаризация может быть плановой и внеплановой.

3.8.2. **Плановая инвентаризация** проводится по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах основных средств, нематериальных активов, запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы, по состоянию на 1 января.

3.8.3. **Внеплановая инвентаризация** проводится в обязательном порядке:

- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.8.4. Проведение инвентаризации осуществляется на основании Приказа о проведении инвентаризации по Банку, которым также создается комиссия для проведения инвентаризации. При этом лица материально-ответственные не входят в состав комиссии, но должны присутствовать при инвентаризации вверенных им ценностей. Не допускается проведение инвентаризации ценностей при неполном составе инвентаризационной комиссии.

3.8.5. Инвентаризация проводится Банком по следующим направлениям:

- инвентаризация имущества
- инвентаризация финансовых вложений
- инвентаризация денежных средств и ценностей
- инвентаризация расчетов.

3.8.6. Особенности проведения инвентаризации имущества

С целью обеспечения контроля наличия и движения имущества, а также достоверности данных бухгалтерского учета Банк проводит инвентаризацию имущества, в том числе основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризации является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

Во время инвентаризации операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся.

До начала инвентаризации членами инвентаризационной комиссии проверяется:

- наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей и других регистров аналитического учета;
- наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;
- наличие документов на основные средства, сданные или принятые банком в аренду, в залог и др.

При проведении инвентаризации имущества комиссия:

- производит осмотр объектов основных средств, запасов, недвижимости, временно не

используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели. Запасы отражаются в описи по каждому отдельному наименованию, с указанием вида и количества;

- проверяет наличие документов, подтверждающих права Банка на использование нематериального актива и правильность формирования стоимости нематериального актива;
- проверяет документы, подтверждающие передачу имущества в аренду или залог, и правильность отражения стоимости данных объектов имущества по счетам балансового или внебалансового учета;
- производит осмотр объектов имущества, принятого Банком в аренду или залог по выданным кредитам, проверяет документы по такому имуществу, и правильность отражения их стоимости по счетам внебалансового учета.

В процессе инвентаризации имущества составляются инвентаризационные описи:

- по форме ОКУД 0317001 (ИНВ-1) по основным средствам; недвижимости, временно не используемой в основной деятельности; долгосрочным активам, предназначенным для продажи;
- по форме ОКУД 0317002 (ИНВ-1а) по нематериальным активам;
- по форме ОКУД 0317004 (ИНВ -3) по запасам; средствам труда и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета характеризующие их данные отсутствуют или указаны неправильно, комиссия включает в опись правильные сведения по этим объектам.

По всем недостаткам, излишкам, порчам имущества инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально-ответственных лиц и приложены к описям.

Оценка выявленных инвентаризацией объектов неучтенного имущества производится с учетом рыночных цен, а износ определяется по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- излишек имущества приходится, соответствующая сумма зачисляется на доходы;
- недостача имущества и его порча относится на счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены, убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на расходы.

Выявленные комиссией в процессе инвентаризации недостачи материальных ценностей, а также ущерб, причиненный порчей ценностей, относятся на виновных лиц в порядке, установленном Трудовым кодексом РФ. Ответственность на виновное лицо возлагается приказом по Банку или решением суда. Причиненный Банку ущерб возмещается в порядке, установленном законодательством РФ или по соглашению сторон.

На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (порча, полный износ и т. п.).

Отдельная опись составляется по арендованному имуществу и имуществу, принятому в залог по выданным кредитам. В описи делается ссылка на документы, подтверждающие принятие этих объектов в аренду, в залог и т. п.

3.8.7. Особенности инвентаризации финансовых вложений

Инвентаризация финансовых вложений проводится с целью проверки фактических затрат на приобретение ценных бумаг, на оплату участия в уставном капитале других организаций, выданные кредиты, размещенные депозиты и иные размещенные средства.

Результаты инвентаризации финансовых вложений отражаются в Актах инвентаризации финансовых вложений, составляемых по видам активов. Акты содержат следующие обязательные данные:

- вид, наименование, уникальные признаки финансового вложения;
- сумма;

-
- реквизиты подтверждающего документа (договоры, свидетельства и т.п.).

Результаты инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами оформляются Актами по унифицированной форме ОКУД 0317015 (ИНВ-17).

При инвентаризации ценных бумаг инвентаризационная комиссия проверяет:

- фактическое наличие ценных бумаг;
- правильность оформления ценных бумаг;
- реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
- сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
- наличие бездокументарных и обездвиженных документарных ценных бумаг, находящихся на хранении в депозитариях;
- своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков погашения ценной бумаги.

Инвентаризация документарных ценных бумаг, находящихся на хранении в Банке, заключается в сверке реквизитов каждой ценной бумаги с данными книги хранилища ценностей Банка. При инвентаризации документарных ценных бумаг (кроме обездвиженных ценных бумаг) ценные бумаги, переданные на хранение в депозитории, должны быть подтверждены документально (договорами на ответственное хранение).

Инвентаризация бездокументарных и обездвиженных документарных ценных бумаг, находящихся на хранении в депозитариях, заключается в сверке данных по соответствующим счетам бухгалтерского учета с данными выписок по счетам депо владельца, предоставленными депозитариями.

При **инвентаризации финансовых вложений в уставные капиталы** акционерных обществ финансовые вложения должны быть подтверждены соответствующими документами, свидетельствующими о переходе к Банку права собственности на акции (выписки держателя реестра владельцев ценных бумаг).

При **инвентаризации кредитов**, выданных банкам и организациям, и других размещенных средств выданные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме «овердрафта» и др.).

3.8.8. Инвентаризация денежных средств и ценностей.

Инвентаризация денежных средств производится путем проведения:

- Инвентаризации кассы;
- Инвентаризации денежных средств в пути;
- Инвентаризации денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах.

Инвентаризация денежных средств проводится один раз в год в рамках ежегодной инвентаризации. Инвентаризация кассы проводится путем сверки фактического наличия денежных средств с данными, отраженными в регистрах бухгалтерского учета.

В кассах Головного офиса и ВСП проводится ревизия наличных денег и ценностей:

- по состоянию на 1 января;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- по требованию руководителя Банка;
- по требованию членов рабочей группы, осуществляющих проверку Банка в соответствии нормативными документами Банка России.

Ревизия кассы производится в соответствии с Положением Банка России от 29 января 2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 630-П).

При проведении ревизии кассы проводится инвентаризация наличных денежных средств и иных ценностей, находящихся в кассе (хранилище) Банка (ВСП).

При временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей,

кассового работника ВСП, при организации посменной работы указанных работников ревизия кассы не проводится. Передача наличных денег, ценностей, кассовых документов при временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей осуществляется по акту приема-передачи.

Состав комиссии, создаваемой для проведения ревизии наличных денег, устанавливается Приказом по Банку.

В состав указанной комиссии не привлекаются работники, выполняющие операции с ревизуемыми, проверяемыми наличными деньгами.

Подробный регламент проведения ревизии кассы Банка (ВСП) определен внутренним документом Банка *«Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения ценностей в ПАО Банк «Кузнецкий»*. Результаты проведенной ревизии наличных денег оформляются актами, по форме, установленной названным внутренним документом.

В случае выявления расхождения суммы фактического остатка наличных денег с данными бухгалтерского учета и книги 0402118 руководителем (его заместителем) Банка и главным бухгалтером (его заместителем) принимаются меры по выявлению и устранению причин их несоответствия. Объяснительные документы в оправдание суммы остатка кассы не принимаются.

Одновременно при проведении ревизии наличных денег проводится ревизия и *других ценностей, находящихся в кассе*. Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности производится по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и по материально ответственным лицам.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций РКЦ, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу денежных средств через инкассатора и т. п.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в РКЦ, в других банках–корреспондентах (в рублях и иностранной валюте), производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах, по данным бухгалтерского учета с данными выписок РКЦ и банков–корреспондентов.

3.8.9. Инвентаризация расчетов.

Инвентаризация расчетов включает в себя проверку обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета, отражающих расчеты:

- с клиентами банка;
- другими банками;
- с бюджетом;
- с покупателями и поставщиками;
- подотчетными лицами;
- работниками;
- другими кредиторами и дебиторами.

При наличии переходящих остатков на новый год по состоянию на 01 января следующего года по небанковским сделкам на балансовых счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям и корректировки» осуществляется сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями и оформление ее двусторонними актами.

Инвентаризационная комиссия путем проверки соответствующих документов устанавливает:

- правильность расчетов с клиентами, другими банками, финансовыми и налоговыми органами, внебюджетными фондами и другими организациями;
- обоснованность числящихся в бухгалтерском учете сумм по недостачам и хищениям;
- обоснованность числящихся на счетах сумм дебиторской/кредиторской задолженности, в том числе, по задолженностям, по которым истек срок исковой давности;
- наличие распорядительных документов на суммы выданных авансов подотчетным лицам, соответствие сроков нахождения таких сумм на счетах бухгалтерского учета.

3.8.10. Сведения о фактическом наличии имущества и реальности учтенных финансовых

обязательств отражаются в актах инвентаризации или инвентаризационных описях, составляемых не менее чем в двух экземплярах и подписываемых всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами.

3.8.11. Результаты инвентаризаций должны быть отражены в бухгалтерском учете в течение 10 (десяти) дней после окончания инвентаризации.

4. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

4.1.1. Общие принципы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливой стоимостью признается цена, которая может быть получена при продаже актива на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки, т.е. справедливая стоимость финансового инструмента может быть надежно определена, если Банк может совершать с финансовым инструментом операции купли/продажи на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки.

Основным методом оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в Банке является метод оценки, основанный на использовании ценовых котировок оцениваемых финансовых инструментов на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Финансовые инструменты считаются котлируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Критерии активного рынка установлены внутренним нормативным документом Банка *«Положение о размещении денежных средств в эмиссионные ценные бумаги»*.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах и определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

✓ Уровень 1: котировки (некорректируемые) на активном рынке в отношении идентичных финансовых инструментов, к информации которого у Банка есть доступ на дату оценки.

✓ Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для сопоставимых финансовых инструментов, рыночных котировок для сопоставимых финансовых инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

Под сопоставимыми финансовыми инструментами понимаются инструменты, по которым выполняются следующие условия:

выпущенные эмитентами одной отрасли и одного государства и для долговых ценных бумаг: имеют сопоставимый срок до погашения; имеют сопоставимый кредитный рейтинг;

для долевых ценных бумаг: выпущены эмитентами, имеющими сопоставимый уровень капитализации.

✓ Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

4.1.2. Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже, рассчитывается по соответствующим средневзвешенным ценам, или ценам закрытия биржи, или другим публикуемым организаторами торгов ценам.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, заключенных на внебиржевом рынке, является расчетной. Расчет справедливой стоимости таких производных финансовых инструментов производится в соответствии с внутренними нормативными документами.

Для производных финансовых инструментов используются характеристики активного рынка, аналогичные тем, которые установлены для ценных бумаг.

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

4.2. Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус начисленные проценты, и для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость может быть определена линейным методом или методом эффективной процентной ставки (ЭПС).

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и(или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту либо, когда это уместно, в течение более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк использует потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки.

Амортизированная стоимость определяется ежеквартально - на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового инструмента.

4.3. Методы оценки активов и обязательств Банка

4.3.1. Методы оценки имущества Банка.

К имуществу Банка относятся:

- Основные средства;
- Нематериальные активы;
- Запасы;
- Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности;
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости (за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов), которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вклада в уставный капитал, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты по доставке и доведению объектов до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, исходя из справедливой стоимости основного средства на дату его оприходования;
- переведенных из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по наименьшей из двух величин:
 - исходя из балансовой стоимости основного средства, до признания вышеуказанного объекта в качестве долгосрочного актива, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана за весь период нахождения объекта в составе основных средств (если до признания в качестве долгосрочного актива объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения) *или* сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива объект учитывался по переоцененной стоимости);
 - из возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи;
- переведенных из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, исходя из справедливой стоимости объекта по состоянию на дату перевода;
- переведенных из состава средств труда, исходя из балансовой стоимости объекта средств труда;
- по договорам отступного, исходя из сумм прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога, исходя из стоимости имущества, указанной в акте приема-передачи от судебных приставов/конкурсного управляющего, с учетом возможной доплаты;

-
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение соответствующих основных средств, затрат на капитальный ремонт и технический осмотр;
 - приобретенных на условиях отсрочки платежа, исходя из стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Банк включает в первоначальную стоимость объектов основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, с формированием резерва по оценочному обязательству некредитного характера.

Первоначальная стоимость основных средств, независимо от способа их получения Банком, увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих основных средств и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Оценка основных средств (включая затраты на их приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- внесенных в счет вклада в уставный капитал, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), на основании отчета независимого оценщика;
- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, исходя из справедливой стоимости нематериального актива на дату его оприходования;
- переведенных из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по наименьшей из двух величин:
 - исходя из балансовой стоимости нематериального актива, до признания вышеуказанного объекта в качестве долгосрочного актива, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана за весь период нахождения объекта в составе нематериальных активов;
 - из возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи;
- переведенных из состава средств труда, исходя из балансовой стоимости объекта средств труда;
- приобретенных за плату, исходя из величины задолженности, уплаченной Банком при приобретении, создании нематериального актива или фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов;
- приобретенных на условиях отсрочки платежа, исходя из стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, независимо от способа их получения Банком, увеличивается на сумму фактических затрат на доведение нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны для использования.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Запасы принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

-
- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, исходя из справедливой стоимости запасов на дату их оприходования;
 - приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих запасов (без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов);
 - приобретенных на условиях отсрочки платежа, исходя из стоимости приобретения данных запасов на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данных запасов на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов;
 - переведенных из состава предметов труда, исходя из сложившейся балансовой стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
 - полученных при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из двух величин:
 - справедливая стоимость полученных запасов;
 - суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств, на счете 61501).

Первоначальная стоимость запасов, независимо от способа их получения Банком, увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих запасов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- переведенных из состава основных средств, исходя из балансовой стоимости переводимого объекта с учетом накопленной амортизации и сумм ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке (если объект до признания в качестве долгосрочного актива учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения) или, исходя из справедливой стоимости (если объект до признания в качестве долгосрочного актива учитывался по переоцененной стоимости);
- переведенных из состава нематериальных активов, исходя из балансовой стоимости переводимого объекта с учетом накопленной амортизации (если объект до признания в качестве долгосрочного актива учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения);
- переведенных из состава средств труда, исходя из сложившейся балансовой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- по договорам отступного, исходя из сумм прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога, исходя из стоимости имущества, указанной в акте приема-передачи от судебных приставов/конкурсного управляющего, с учетом возможной доплаты.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается Банком по справедливой стоимости.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату их признания. Если справедливая стоимость объектов не поддается надежной оценке, то первоначальная стоимость определяется для объектов:

- по договорам отступного, исходя из сумм прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

-
- при приеме от судебного пристава-исполнителя, обратившего взыскание на имущество должника, не бывшее в залоге у Банка, исходя из суммы, указанной в документах Службы судебных приставов на передачу Банку имущества должника;
 - по договорам залога, исходя из стоимости имущества, указанной в акте приема-передачи от судебных приставов/конкурсного управляющего, с учетом возможной доплаты;
 - при приеме нереализованного на торгах заложенного имущества должника - банкрота, исходя из суммы, определенной соглашением между Банком и должником.

Любое имущество, указанное в настоящем подпункте, подлежащее учету по справедливой стоимости, оценивается независимым оценщиком либо специалистом Банка по залогам в порядке, установленном внутренним документом Банка *«Инструкция по работе с залогами в ПАО Банк «Кузнецкий»*.

4.3.2. Покупка или продажа финансовых активов на стандартных условиях.

Для признания или прекращения признания - в зависимости от обстоятельств - покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки либо метод учета по дате расчетов, установленный внутренними нормативными документами Банка.

Метод по дате заключения сделки (дате, на которую Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив) предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате - в день заключения сделки,
- прекращение признания актива, который был продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя по оплате - в день заключения сделки.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения Банком;
- прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком.

Используемый метод применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково.

4.3.3. Методы оценки участия банка в уставных капиталах других организаций

Участие Банка в уставных капиталах юридических лиц отражается в бухгалтерском учете по покупной стоимости акций, паев, долей участия после получения Банком на основании документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции, паи, доли участия.

Вложения в уставные капиталы предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Банк осуществляет оценку акций, паев, долей участия в уставных капиталах юридических лиц, отраженных на соответствующих балансовых счетах по учету вложений, без проведения последующей переоценки.

4.3.4. Методы оценки финансовых активов Банка

К финансовым активам Банка относятся:

- денежные средства и их эквиваленты;
- вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов (долговые ценные бумаги, в т.ч. векселя; долевые ценные бумаги; пр.);
- размещенные денежные средства по кредитным договорам;
- приобретенные права требования исполнения обязательств в денежной форме;
- дебиторская задолженность;
- финансовые требования.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы (*вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов; размещенные денежные средства по кредитным договорам; приобретенные права требования исполнения обязательств в денежной форме*) по справедливой стоимости и классифицирует их исходя из:

- а) бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором

денежными потоками,

как оцениваемые впоследствии:

- по амортизированной стоимости (бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков),
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (бизнес-модель, целью которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов),
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (прочие бизнес-модели).

Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, определяет способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности Банка и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. При оценке бизнес-модели для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, Банк принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Перечень бизнес-моделей и классификация групп активов по бизнес-моделям определяется Правлением Банка.

Для оценки характеристик финансового актива с целью отнесения актива к той или иной категории учета, проводится SPPI-тест (Solely Payment of Principal and Interest) на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Классификация финансовых активов осуществляется Банком в соответствии с «*Методикой классификации финансовых инструментов в ПАО Банк «Кузнецкий»*»:

а) по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

б) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

в) по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с выше обозначенными критериями, в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости Банк относит:

- кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам,
- средства, размещенные в кредитных организациях,
- приобретенные векселя,

- права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам.

Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Банк учитывает реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли/убытки (включая прибыли / убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства в кассе Банка, денежные средства в банкоматах и платежных терминалах, денежные средства в пути, монеты из драгоценных металлов, являющиеся платежным средством на территории РФ, средства, размещенные в Банке России (средства на корреспондентском счете, депозиты, за исключением обязательных резервов), депозиты, остатки на корреспондентских счетах в других банках, краткосрочные межбанковские размещения на срок до 30 дней с даты первоначального признания по дату прекращения признания, размещения «овернайт».

Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Датой первоначального признания денежных средств является поступление денежных средств в кассу Банка и отражение в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте», предназначенных для учета наличия и движения принадлежащих Банку наличной валюты, включая монеты из драгоценных металлов, являющиеся платежным средством на территории РФ.

При первоначальном признании иностранная валюта, номинальная стоимость которой указана в иностранной валюте в аналитическом учете отражается в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в российских рублях по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю.

Рублевый эквивалент иностранной валюты, отраженный в бухгалтерском учете при первоначальном признании, переоценивается в соответствии с нормативными актами Банка России по мере изменения официального курса Банка России.

Операции по зачислению денежных средств осуществленные по корреспондентскому счету отражаются на балансе Банка датой их проведения в платежной системе Банка России. Операции по зачислению денежных средств на корреспондентский счет подтверждаются выпиской из корреспондентского счета.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой и отражением курсовой разницы в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете **60314** «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой и отражением курсовой разницы в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Особенности отражения финансовых требований и обязательств по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее величину активов, в том числе требований, и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной цены (справедливой стоимости), ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте, то есть в валюте обязательства, но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте, то есть в валюте–эквиваленте, или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения приобретенной долговой ценной бумаги или валюта погашения приобретенной долговой ценной бумаги, если в соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска или непосредственно в такой долговой ценной бумаге (например, оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено ее погашение в валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала приобретенной долговой ценной бумаги или валюта номинала выпущенной долговой ценной бумаги признается валютой–эквивалентом.

Если по договорам купли–продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя) отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

4.3.5. К финансовым обязательствам Банка относятся:

- обязательства по выданным финансовым гарантиям, по предоставлению денежных средств, по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, по выпущенным Банком ценным бумагам (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя),
- кредиторская задолженность;
- финансовые обязательства.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые обязательства (*по выданным финансовым гарантиям, по предоставлению денежных средств, по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, по выпущенным Банком ценным бумагам (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя)*) по справедливой стоимости.

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

с) договоров финансовой гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания стоимость договора указанной финансовой гарантии определяется расчетным способом по наибольшей из величин:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

- первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;

d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк оценивает такое обязательство расчетным способом по наибольшей из величин:

- суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки,

- первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Выпущенные Банком акции учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

4.3.6. Встроенные производные инструменты.

Встроенный производный инструмент - это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Если гибридный договор включает основной договор, который является активом, относящимся к сфере применения МСФО 9, то Банк применяет требования, изложенные в настоящей Учетной политике, ко всему гибриднему договору.

Если гибридный договор включает основной договор, который не является активом, относящимся к сфере применения МСФО 9, то встроенный производный инструмент должен быть отделен от основного договора и отражен в учете как производный инструмент, только если:

(a) экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора (пункты В4.3.5 и В4.3.8 МСФО 9);

(b) отдельный инструмент, предусматривающий те же условия, что и встроенный производный инструмент, отвечал бы определению производного инструмента; и

(c) гибридный договор не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка (т.е. производный инструмент, встроенный в

финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отделяется).

Если встроенный производный инструмент отделяется, то основной договор должен учитываться согласно МСФО 9. Если Банк не в состоянии отдельно оценить встроенный производный инструмент на момент приобретения или в конце последующего отчетного периода, то Банк по собственному усмотрению классифицирует весь гибридный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного инструмента исходя из его условий, то справедливая стоимость встроенного производного инструмента является разницей между справедливой стоимостью гибридного договора и справедливой стоимостью основного договора. Если Банк не может оценить справедливую стоимость встроенного производного инструмента с использованием указанного метода, то гибридный договор классифицируется по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3.7 При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

4.4. Последующая оценка финансовых активов.

После первоначального признания Банк оценивает финансовый актив/обязательство по:

- a) амортизированной стоимости;
- b) справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или
- c) справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с *«Положением о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам Банка – юридическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе»* и *«Положением о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам банка, оцениваемым на групповой основе»*.

4.4.1. Особенности оценки финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

a) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

b) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Если в отчетном периоде Банк рассчитывает процентный доход путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива, то в последующих отчетных периодах Банк рассчитывает процентный доход путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости, если кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, и это уменьшение объективно можно связать с событием, произошедшим после применения требований пункта 4.4.1(b).

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- a) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием

или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции;

б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор;

с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В случае пересмотра (модификации) денежных потоков по финансовому активу по согласованию сторон и пересмотр (модификация) не приводят к прекращению признания данного финансового актива, Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных (модифицированных) денежных потоков, предусмотренных договором, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке данного финансового актива (или первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска, для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов). Понесенные затраты и уплаченные комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

4.5. Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

5. Критерии существенности.

5.1. Прочие доходы по сделке.

Для прочих доходов по сделке предоставления (размещения) денежных средств устанавливается критерий существенности в размере 10% от суммы предоставленных денежных средств/лимита.

Для прочих доходов по предоставленным банковским гарантиям критерий существенности не устанавливается.

5.2. Прочие затраты по сделке.

По затратам по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в размере 10% от суммы предоставленных средств/лимита.

По затратам по сделке по финансовому обязательству устанавливается критерий существенности в размере 10% от стоимости финансового обязательства.

Для затрат по сделке по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в размере 10% от цены приобретения ценных бумаг.

5.3. Первоначальное признание.

При первоначальном признании по предоставленным денежным средствам, в том числе кредитам, и по привлеченным денежным средствам, в том числе депозитам и вкладам, отклонение ЭПС от рыночной процентной ставки признается существенным в размере 10% (в большую или меньшую сторону) от диапазона значений рыночных цен.

5.4. Метод ЭПС.

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и

амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, то применяется линейный метод.

Для разницы между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, устанавливается критерий существенности в размере 10%.

5.5. Существенное изменение условий финансового инструмента

Для определения существенности изменений договора финансового инструмента Банк применяет пункт В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается на 10 % и более от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

Сделка по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий отражается в учете как его погашение, то понесенные затраты или выплаченное комиссионное вознаграждение признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий не отражается в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или выплаченного комиссионного вознаграждения корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

5.6. Общие принципы признания доходов и расходов Банка

5.6.1. Доход и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть по факту их совершения, а не по факту фактического получения или уплаты денежных средств.

5.6.2. Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Классификация доходов и расходов Банка приведена в Рабочем плане счетов.

5.6.2.1. Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

5.6.2.2. Операционные доходы и операционные расходы включают:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

5.6.3. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то счета по учету требований и обязательств (предварительное начисление) могут не использоваться.

5.6.3.1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1) право на получение Банком дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим способом;

2) сумма дохода может быть определена;

3) отсутствует неопределенность в получении дохода;

4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 года N 98н), или работа принята заказчиком, услуга оказана.

5.6.3.2. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с пунктом 5.6.3.1, а также в соответствии с пунктами 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

5.6.3.3. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1) расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

2) сумма расхода может быть определена;

3) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

5.6.3.4. Признание расходов от выполнения работ (оказания услуг) осуществляется при одновременном соблюдении условий пункта 5.6.3.3, то есть указанные расходы отражаются в бухгалтерском учете на дату их принятия, определенную условиями договора или подтвержденную иными первичными учетными документами.

5.6.3.5. Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных в пункте 5.6.3.3 настоящего документа.

5.6.3.6. Если в отношении любых фактически полученных (кроме процентных доходов) или уплаченных денежных средств не исполнено хотя бы одно из указанных в **пунктах 5.6.3.1 и 5.6.3.3** условий их признания в качестве дохода или расхода (с учетом особенностей признания отдельных видов доходов и расходов, описанных в **пунктах 5.6.4 и 5.6.5** настоящего документа), то в бухгалтерском учете отражению подлежит обязательство либо требование соответственно.

5.6.3.7. Суммы, полученные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и отражаются в качестве кредиторской задолженности:

- на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по хозяйственным операциям Банка;

- на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» по прочим операциям Банка.

Любые затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются и подлежат отражению в качестве дебиторской задолженности:

- на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по хозяйственным операциям Банка;

- на счете № 47423 «Требования по прочим операциям» по прочим операциям Банка,

- на счете 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам»,

- на счете 47813 «Затраты по приобретенным правам требования».

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании договоров. Если в договоре прямо указывается, что понесенные Банком издержки либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

5.6.3.8. В течение отчетного года суммы, излишне отнесенные на доходы и расходы

Банка, за исключением периода, установленного для отражения в учете событий после отчетной даты, сторнируются исправительными проводками по соответствующим счетам доходов и расходов. В случае обнаружения в отчетном году несущественных ошибок предшествующих лет, влияющих на доходы и расходы, относящиеся к прошлому году (в том числе ошибочно отнесенных на счета доходов и расходов в прошлом году), исправительные проводки совершаются по счетам по учету доходов и расходов по символам доходов / расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, открываемых в разрезе видов доходов и расходов. В случае обнаружения существенных ошибок предшествующих лет, влияющих на доходы и расходы, относящиеся к прошлому году, исправительные проводки совершаются по счетам 10801 «Нераспределенная прибыль» (10901 «Непокрытый убыток»). Порядок определения существенности ошибки определен **пунктом 3.7** настоящего документа.

Исправительные проводки по доходам и расходам в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в номинале иностранной валюты и рублевом эквиваленте по курсу Банка России, установленному на дату первоначального отнесения на счета по учету доходов и расходов.

Указанный порядок не распространяется на доходы и расходы, признанные на основании первичных документов, относящихся к прошлому году (датированных прошлым годом), но полученных в текущем году в течение периода осуществления событий после отчетной даты (далее – СПОД).

5.6.4. Особенности определения и признания процентных доходов и расходов

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов Банка по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование других активов, должны быть одновременно соблюдены первые три условия признания доходов из указанных в **пункте 5.6.3.1** настоящего документа.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего:

- процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня;

- при начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон;

- процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки. Порядок расчета эффективной процентной ставки определен в **«Методике учета финансовых активов, банковских гарантий и операций по предоставлению денежных средств в ПАО Банк «Кузнецкий»»**. В случае отклонения эффективной процентной ставки от договорной процентной ставки в бухгалтерском учете отражается разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов (символы первой части ОФР — процентные доходы) или расходов (символы третьей части ОФР — процентные расходы).

Для **процентных доходов** датами их признания (отражения доходов по счетам бухгалтерского учета) являются:

- последний календарный день месяца;
- дата получения доходов в соответствии с условиями договорных отношений / дата погашения приобретенного долгового обязательства (купона, дисконта) в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги (дата погашения, указанная в учтенном векселе);
- дата выбытия (реализации) приобретенных долговых обязательств, векселей третьих

лиц.

Для признания в бухгалтерском учете **процентных расходов** по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг, а также по выпущенным долговым ценным бумагам должны быть соблюдены первые два условия признания расходов из указанных в **пункте 5.6.3.3** настоящего документа.

Датами признания в бухгалтерском учете процентных расходов, являются:

- последний календарный день месяца;
- дата уплаты расходов в соответствии с условиями договорных отношений / дата погашения долгового обязательства (купона, дисконта) в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги (дата погашения, указанная в выпущенном векселе).

Если дата начисления процентов совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе факт начисления дебиторской/кредиторской задолженности может не отражаться. Факт получения или перечисления денежных средств может быть осуществлен соответственно по дебету или кредиту счетов доходов/расходов.

Единовременно полученные/уплаченные в соответствии с условиями договорных отношений процентные доходы / расходы, которые не могут быть признаны в связи с тем, что относятся к будущим временным интервалам, относятся на счета доходов/расходов в соответствии с **пунктом 5.6.7** настоящего документа.

5.6.5. Особенности признания комиссионных доходов и комиссионных расходов

Комиссионные доходы и расходы вне зависимости от того, являются ли они процентными или операционными доходами/расходами, признаются по счетам бухгалтерского учета в соответствии с принципами, изложенными в настоящем разделе.

Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. При этом в зависимости от вида операций такое комиссионное вознаграждение может являться как частью процентного дохода, так и частью операционного дохода;
- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам. Указанный вид дохода является операционным доходом Банка.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;
- платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Для признания в бухгалтерском учете дохода от комиссионного вознаграждения должны быть одновременно соблюдены условия 1), 2) и 4) из указанных в **пункте 5.6.3.1** настоящего документа.

Комиссионный доход признается и отражается в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как дата уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

В случае если на дату признания дохода в виде комиссионного вознаграждения денежные средства фактически не были получены, то в балансе Банка отражению подлежат соответствующие требования.

- В зависимости от характера операции указанные требования подлежат отражению:
- на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по хозяйственным операциям Банка;
 - на счете № 47423 «Требования по прочим операциям» по прочим операциям Банка;
 - на счете № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств» по предоставленным кредитам;
 - на счете № 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» по банковским гарантиям;

на счете № 47816 «Расчеты по прочим доходам по операциям по приобретению прав требования» по приобретенным правам требования.

Признание в бухгалтерском учете **комиссионных расходов** осуществляется при одновременном наличии условий, указанных в **пункте 5.6.3.3** настоящего документа. При этом, в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия Банком работы, оказания услуги, определенную в соответствии с условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

В случае если на дату признания расхода в виде комиссионного вознаграждения (сбора) денежные средства фактически не были уплачены, в балансе Банка отражению подлежат соответствующие обязательства. В зависимости от характера операции указанные обязательства подлежат отражению:

на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по хозяйственным операциям Банка;

на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» по прочим операциям Банка;

на счете № 47815 «Расчеты по расходам по приобретенным правам требования» по приобретенным правам требования;

на счете № 47442 "Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам" по операциям по привлечению денежных средств.

Суммы комиссионного вознаграждения/комиссионного сбора, единовременно полученные/уплаченные Банком в соответствии с договорными отношениями до даты их признания и относящиеся к будущим временным интервалам, отражаются в соответствии с **пунктом 5.6.7** настоящей Учетной политики.

Доходы/расходы в виде комиссионного вознаграждения / комиссионного сбора также подлежат начислению (признанию в бухгалтерском учете) в последний календарный день текущего месяца при одновременном соблюдении следующих условий:

- оплата комиссионного вознаграждения/комиссионного сбора происходит не на ежемесячной основе, либо сроки оплаты не совпадают с окончанием месяца;
- сумма комиссионного вознаграждения / комиссионного сбора может быть определена при отсутствии первичных документов, подтверждающих факт выполнения работ (оказания услуг), исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Даты признания отдельных видов **доходов в виде комиссионного вознаграждения** отражены в Таблице 1:

Таблица 1

№ п/п	Наименование вида комиссионного вознаграждения	Дата признания (отражения по счетам доходов)
1.	<i>Комиссионное вознаграждение, взимаемое согласно тарифам к договорам на обслуживание банковских счетов физических и юридических лиц (в том числе кредитных организаций), а также на осуществление расчетов по распоряжению клиентов, в том числе без открытия счета</i>	
1.1.	Комиссия по расчетам и переводам	Дата совершения операции, если взимание комиссии по переводам предусмотрено при совершении каждой операции, либо последний рабочий день месяца и дата расчетов за оказанную услугу, если тарифами предусмотрено взимание комиссии за период (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
1.2.	Комиссия за открытие, ведение и обслуживание счета	
1.3.	Комиссия за кассовое обслуживание (прием, пересчет, выдача денежной наличности, разменные операции и т.п.)	
1.4.	Комиссия за подключение к ДБО	Единовременно в дату совершения операции
1.5.	Абонентская плата за пользование ДБО	Ежемесячно, в течение срока действия договора, в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу, и в дату окончания действия договора (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)

2.	<i>Комиссионное вознаграждение по тарифам за инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов</i>	
2.1.	Комиссия, полученная по операциям инкассации, доставки ценностей, подготовки наличных средств и т.д.	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено договором при совершении каждой операции, либо дата выставления счета-фактуры, если взимание комиссии по договору производится за период
3.	<i>Комиссионное вознаграждение от проведения валютных операций, осуществляемых в наличном и безналичном порядке</i>	
3.1.	Комиссия за операции с наличной валютой и чеками	Дата совершения операции
3.2.	Комиссия по конверсионным операциям	
3.3.	Комиссия по операциям, связанным со списанием средств в иностранной валюте со счета	
3.4.	Комиссия по операциям, связанным с поступлением средств в иностранной валюте	Дата идентификации суммы поступления
4.	<i>Комиссионное вознаграждение за предоставление банковских гарантий, обязательств, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме</i>	
4.1.	Комиссия, полученная за предоставление (переоформление) гарантий, авалей, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме	<ul style="list-style-type: none"> • Ежемесячно, в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу, и в дату окончания действия гарантии/ поручительства (в зависимости от того, какая дата наступит раньше), если условиями договора предусмотрена фиксированная сумма комиссии или комиссия в % от суммы гарантии, которая подлежит пересмотру, пересчету и возврату в связи с досрочным закрытием гарантии. • В дату оплаты или в последний календарный день месяца (в зависимости от того, какая дата наступит раньше), если условиями договора предусмотрена помесечная оплата комиссии.
5.	<i>Комиссионное вознаграждение за предоставление в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей</i>	
5.1.	Доход (комиссия) по операциям сдачи в аренду банковских ячеек	Ежемесячно, в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу, и в дату окончания действия договора (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
6.	<i>Комиссионное вознаграждение по документарным операциям</i>	
6.1.	Комиссия за открытие или подтверждение аккредитива, закрытие, изменение условий, прием. Проверка документов и т.п.	Дата совершения операции
7.	<i>Комиссионное вознаграждение в рамках комиссионных договоров на совершение операций с неэмиссионными ценными бумагами по распоряжению клиентов, договоров ответственного хранения векселей</i>	

7.1.	Комиссионное вознаграждение за передачу векселя на погашение, на проверку, покупка/продажа векселя	Дата совершения операции (дата подписания акта приема-передачи векселей)
7.2.	Комиссия по договорам хранения	Ежемесячно, в последний календарный день месяца, в части, относящейся к текущему месяцу и в дату окончания действия договора (в зависимости от того какая дата наступит раньше)
8.	Комиссионное вознаграждение по кредитным операциям	
8.1.	Комиссия (плата) за предоставление кредита/ транша, за изменение договора, за резервирование ресурсов	Комиссии по кредитам, признанные незначительными, относятся на доходы единовременно в дату совершения операции согласно кредитному договору.
8.2.	Комиссия за ведение ссудного счета, за сопровождение кредита, за неиспользованный лимит и т.п.	Комиссии по кредитам, признанные существенными, относятся на доходы равномерно в течение срока действия кредитного договора: ежемесячно в последний рабочий день месяца в части, относящейся к текущему месяцу, и/или в дату полного (частичного) погашения.
9.	Комиссионное вознаграждение по операциям с банковскими картами и обслуживанию банковских счетов, открытых для расчетов с использованием банковских карт	
9.1.	Комиссия, полученная по операциям с банковскими картами (выдача наличных, осуществление транзакции и т.п.)	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено при совершении каждой операции, либо дата оплаты комиссии, предусмотренная тарифами
9.2.	Комиссия за годовое обслуживание счета, смс-информирование	В день совершения операции по счету дохода в части, относящейся к текущему году, в части, относящейся к последующим годам на счета кредиторской задолженности.
9.3.	Комиссия за срочное начало расчетов, блокировку карты, за расследование необоснованных претензий клиента	Единовременно, в дату операции
10.	Другие доходы в виде комиссионного вознаграждения	
10.1.	Вознаграждения по агентским договорам	Дата получения Банком подписанного акта приемки выполненных работ (оказанных услуг)
10.2.	Вознаграждение за присоединение к программам страхования жизни и здоровья заемщиков	Дата уплаты вознаграждения

Даты признания отдельных видов *расходов в виде комиссионных сборов* отражены в Таблице 2:

Таблица 2

№ п/п	Наименование вида комиссионного сбора	Дата признания (отражения на счетах расходов)
1.	<i>Комиссионный сбор за услуги, предоставленные Банку за открытие ведение счетов в других банках, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание, расчетные услуги банка России, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов</i>	

1.1.	Комиссия, уплаченная по кассовым операциям	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено при совершении каждой операции, или последний рабочий день месяца, если согласно условиям договора/тарифов взимание комиссии производится за период (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
1.2.	Комиссия, уплаченная по операциям инкассации	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено при совершении каждой операции, или дата выставления счета/счета-фактуры
1.3.	Комиссия, уплаченная по расчетам и переводам	Дата совершения операции или дата выставления документа об оплате
1.4.	Комиссия, уплаченная за обслуживание корреспондентских счетов	Ежемесячно, в последний календарный день месяца и в дату выставления документа/требования об оплате (в зависимости от того, какая дата наступит быстрее)
1.5.	Комиссия, уплачиваемая Банку России	В дату выставления документа об оплате
2.	<i>Комиссионные сборы, уплачиваемые Банком при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг</i>	
2.1.	Комиссия брокеру (с каждой операции, за каждое поручение)	Дата совершения операции
2.2.	Комиссия торговым системам (с каждой операции)	
2.3.	Комиссия за ведение депозитарного учета	Последний календарный день месяца, дата выставления документа/требования на оплату (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
2.4.	Комиссия за оказание Банку информационных, консультационных услуг на рынке ценных бумаг	Дата предоставления акта оказанных услуг
3.	<i>Комиссионные сборы в пользу платежных систем и банков-партнеров</i>	
3.1.	Комиссия за участие в системе, за обслуживание в рамках систем	Дата предоставления акта оказанных услуг
3.2.	Комиссия за пользование программным обеспечением	Последний календарный день месяца, если договором/тарифами предусмотрено ежемесячное списание
3.3.	Комиссии за снятие наличных в устройствах сторонних банков	Дата совершения операции или выставления требования/документа об оплате
3.4.	Прочие комиссии, уплаченные по операциям с банковскими картами	Дата совершения операции или дата выставления требования/документа об оплате

5.6.6. Особенности признания операционных доходов и расходов

5.6.6.1. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату её совершения.

5.6.6.2. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты на другую иностранную валюту в наличной и безналичной формах, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции.

5.6.6.3. Датой совершения указанных операций принимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

5.6.6.4. Доходы и расходы от операций, связанных с:

- реализацией и погашением ценных бумаг прочих эмитентов,
- выбытием прав требования Банка либо реализацией приобретенных Банком прав требования,

признаются Банком по счетам бухгалтерского учета в дату перехода права собственности на указанные активы. Операции, связанные с выбытием и погашением указанных активов, отражаются по счетам бухгалтерского учета в корреспонденции с соответствующим счетом для отражения операций по выбытию (реализации).

5.6.6.5. Доходы Банка в виде причитающихся ему дивидендов, признаются по счетам бухгалтерского учета в день получения официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных доходов.

5.6.6.6. Доходы, связанные с операциями по созданию, корректировке и восстановлению резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резерва на возможные потери признаются на день совершения операций по созданию, корректировке и восстановлению указанных резервов в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

5.6.6.7. Переоценка требований (активов) и обязательств, содержащих НВПИ, производится в последний календарный день месяца/дату осуществления оплаты требования / обязательства с отнесением соответствующих сумм на счета доходов и расходов от применения НВПИ. Если величина требований или обязательств рассчитывается с применением двух или более НВПИ, то расчет производится по каждому из них отдельно.

5.6.6.8. Неустойки (штрафы, пени) подлежат признанию на счетах доходов бухгалтерского учета:

- в суммах, присужденных судом в дату вступления решения суда в законную силу;
- в суммах, фактически полученных в соответствии с условиями договора, в дату совершения операции;
- в сумме, подлежащей уплате по письменному согласию заемщика.

5.6.7. Учет доходов и расходов, относящихся к будущим периодам

Доходами и расходами, относящимися к будущим периодам, являются документально подтвержденные и признанные таковыми доходы и расходы, полученные и уплаченные Банком, но относящиеся к будущим периодам.

Денежные средства, полученные Банком ранее даты признания, признаются в учете в день получения в качестве кредиторской задолженности и относятся на счета по учету доходов при наступлении даты признания.

Авансовые платежи, произведенные Банком в соответствии с договорами, содержащими условия предварительной оплаты, учитываются на соответствующих счетах дебиторской задолженности.

При отнесении полученных/уплаченных денежных средств на счета доходов/расходов должны быть соблюдены основные принципы признания, установленные пунктами 5.6.3.1 и 5.6.3.3 настоящей Учетной политики

К доходам/расходам, относящимся к будущим периодам, Банк относит:

- расходы по оплате абонентской платы;
- расходы по подписке на периодические издания;
- расходы по рекламе;
- иные аналогичные доходы и расходы.

Временной интервал для отражения доходов (расходов), относящихся к будущим периодам, на счетах доходов (расходов) текущего года равен месяцу. Доходы и расходы, относящиеся к будущим периодам, списываются на доходы и расходы отчетного периода ежемесячно, не позднее последнего календарного дня месяца в части, относящейся к текущему периоду.

5.6.8. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

вычитаемых временных разниц;

перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете N 61701 «Отложенное налоговое обязательство», отложенные налоговые активы - на активных балансовых счетах N 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и N 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом N 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом N 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» и являются корректировками суммы налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом N 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом N 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

Аналитический учет ведется на лицевых счетах открытых в разрезе балансовых счетов второго порядка 61701, 61702, 61703, 70615, 70616, 10609, 10610, с ведением регистров бухгалтерского учета.

5.6.8.1. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц в отчетном периоде в соответствии с Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25 ноября 2013г. (далее – Положение № 409-П).

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

5.6.8.2. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах в соответствии с Положением № 409-П.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

Балансовая стоимость признанного отложенного налогового актива пересматривается ежеквартально, и уменьшается в той мере, в которой отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и (или) перенесенные на будущее убытки. Такое уменьшение восстанавливается в той мере, в которой появляется вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается ежеквартально, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.

Прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и подлежит отражению в бухгалтерском учете ежеквартально.

5.6.8.3. Банк на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала, для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

5.6.9. Порядок и периодичность формирования финансовых результатов Банка и годовой отчетности.

Бухгалтерский учет доходов и расходов Банка ведется нарастающим итогом с начала года.

В состав доходов, учитываемых на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» включаются процентные и операционные доходы, согласно Положениям 579-П и 446-П

В состав расходов, учитываемых на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года», включаются процентные и операционные расходы согласно Положениям 579-П и 446-П:

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса за 31 декабря остатки со счетов учета доходов (счета 70601-70604, 70613, 70615) и расходов (счета 70606-70609, 70614, 70616) переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (счета 70701-70704, 70706-70709, 70713-70716).

Перенос остатков со счетов 70701-70716 на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

За счет прибыли производятся платежи в бюджет налога на прибыль (в том числе по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам). Суммы причитающегося к уплате за отчетный период налога на прибыль начисляются и отражаются в бухгалтерском учете в периоде, следующем за отчетным, но не позднее сроков, установленных для уплаты налоговым законодательством. Порядок использования прибыли, а также нераспределенной прибыли, отраженной по счету 108 «Нераспределенная прибыль», регулируется законодательством РФ и отдельными нормативными документами Банка.

Годовая отчетность Банка составляется в срок, установленный распорядительным документом по Банку, в соответствии с требованиями Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04 сентября 2013 года № 3054-У (далее – Указание № 3054-У).

Годовая отчетность Банка составляется с учетом событий после отчетной даты.

Регламент составления годовой отчетности определен внутренним документом Банка *«Порядком составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытия информации о своей деятельности ПАО Банк «Кузнецкий».*

5.6.10. Особенности отражения финансовых результатов Банка в связи с вступлением в действие Положений Банка России №№ 604-П, 605-П, 606-П.

Положительные и отрицательные финансовые результаты перехода Банка на новые требования Банка России с 01.01.2019г. отражаются на отдельных счетах №10801 «Нераспределенная прибыль» и №10901 «Непокрытый убыток». Положительные финансовые результаты отражаются в корреспонденции с балансовым счетом №10801 «Нераспределенная прибыль», отрицательные финансовые результаты - в корреспонденции с балансовым счетом №10901 «Непокрытый убыток».

По окончании отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с началом применения вышеуказанных нормативных актов Банка России, осуществляется бухгалтерская запись по переносу сальдо, образовавшегося на балансовом счете №10801 «Нераспределенная прибыль» или на счете №10901 «Непокрытый убыток», на один из указанных балансовых счетов с большим сальдо.

При реформации баланса после проведения годового общего собрания акционеров и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год остаток на указанном выше балансовом счете с большим сальдо переносится на имеющийся счет по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанные по финансовым инструментам по данным на 01.01.2019 г., отражаются Банком в бухгалтерском учете не позднее 31.03.2019г.

6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

6.1. Организация проведения безналичных расчетов в Банке.

Перевод денежных средств осуществляется через кредитные организации и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета. Порядок осуществления перевода денежных средств с участием физических лиц, между юридическими лицами и физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, регулируется Положением № 383-П, а также внутренними нормативными документами Банка.

Расчетные операции по переводу денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- корреспондентских счетов, открытых в Банке России;
- корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между Банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями Положения № 383-П, в пределах имеющихся на счете денежных средств и с учетом величины лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, установленного по корреспондентскому счету, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами.

Операции по корреспондентским счетам Банк отражает в балансе днем их проведения по корсчетам на основании выписок, поступивших не позднее, чем на следующий рабочий день.

Переводы, поступившие для клиентов Банка на основании реестра проведенных переводов в

течение операционного дня, зачисляются на счета клиентов датой, указанной в реестре.

Учет корреспондентских отношений Банка ведется на балансовом счете первого порядка 301 «Корреспондентские счета» с выделением счетов второго порядка для учета операций по конкретным корреспондентским счетам. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-корреспонденту.

Выверка расчетов по корреспондентским счетам Банка производится ежедневно.

Переводы, проведенные по корреспондентским счетам, принадлежность которых не может быть однозначно идентифицирована, относятся на счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» и 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

При зачислении сумм невыясненного назначения, в том числе сумм выплат по распоряжениям с кодом выплат в соответствии с Положением Банка России № 383-П на счет 47416 не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, принимаются меры по идентификации данной суммы. Если положительного результата не достигнуто, то поступившие суммы в рублях откредитовываются в адрес отправителя перевода по истечении пяти рабочих дней со дня, следующего за днем зачисления (на седьмой рабочий день, включая день зачисления средств на счет 47416). Если по суммам невыясненного назначения по распоряжениям с кодом выплат «1» в реквизите 110 распоряжения в соответствии с Положением Банка России № 383-П положительного результата не достигнуто, то поступившие суммы в рублях откредитовываются в адрес отправителя перевода по истечении десяти рабочих дней со дня поступления распоряжения в Банк. Аналитический учет ведется на одном лицевом счете, с приложением к ним ведомостей - расшифровок с указанием сумм и даты зачисления/списания.

При отнесении сумм на счет 47417, не позднее следующего рабочего дня после списания денежных средств, Банк запрашивает РКЦ Банка России или кредитную организацию, ведущие корреспондентские счета, о причинах списания и, в зависимости от полученного ответа, списывает эту сумму со счета № 47417 с отнесением на соответствующие счета или принимает меры в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором о корреспондентских отношениях о восстановлении сумм на корреспондентском счете.

В случае зачисления суммы входящего перевода на несоответствующий внутрибанковский счет перенос на правильный счет осуществляется на основании отдельного распоряжения, направляемого соответствующим подразделением Банка в адрес подразделения, осуществляющего зачисления по счетам «Ностро».

Операции по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО» совершаются в соответствии с Положением № 579-П и договорами о корреспондентских отношениях.

Регламент осуществления Банком переводов денежных средств определен внутренними документами:

- *«Положением о правилах осуществления перевода денежных средств в ПАО Банк «Кузнецкий»;*
- *«Порядком осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в рублях Российской Федерации и иностранной валюте»;*
- *Методикой бухгалтерского учета по переводам физических лиц без открытия счета в ПАО Банк «Кузнецкий».*

6.2. Учет кассовых операций

Кассовые операции в Банке совершаются в соответствии с Положением Банка России от 29.01.2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 630-П), Положением № 579-П, а также внутренними нормативными документами, разработанными и утвержденными Банком.

Для осуществления кассового обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями, в Банке созданы оборудованные и технически укрепленные помещения в соответствии с Требованиями к помещениям кредитных организаций для совершения операций с ценностями и программно-

техническим комплексам, установленными Банком России. Для операционных касс, денежная наличность которых застрахована на сумму не менее суммы установленного ей минимального допустимого остатка наличных денег, требования к технической укреплённости помещений для совершения операций определяются Банком самостоятельно по согласованию со страховщиком.

Распорядительным документом по Банку определяется сумма минимального остатка хранения наличных денег. Суммы минимального остатка хранения наличных денег устанавливаются отдельно для Банка и каждого ВСП.

Банк направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка (учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание Банка), письменное сообщение о суммах минимального остатка хранения наличных денег.

Если ВСП располагается вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка, открывшего ВСП, сумма минимального остатка хранения наличных денег в ВСП не включается в общую сумму минимального остатка хранения наличных денег и устанавливается отдельным распорядительным документом.

Письменное сообщение о сумме минимального остатка хранения наличных денег в ВСП, расположенном вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка, открывшего ВСП, направляется Банком в территориальное учреждение Банка России по месту открытия (местонахождению) ВСП (учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание ВСП).

Отношения Банка с клиентами, а также учреждениями Банка России осуществляются на договорной основе. Порядок урегулирования претензий по выявленным недостаткам, излишкам, неплатежным и сомнительным денежным знакам определяется договором.

С должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми, инкассаторскими работниками, осуществляющими операции с наличными деньгами, перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, заключаются договоры о полной материальной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ревизию банкнот, монет и других ценностей Банк осуществляет в соответствии с Положением № 630-П и внутренними нормативными документами.

Регламент проведения Банком кассовых операций определен внутренними документами:

- ***«Положением о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения ценностей в ПАО Банк «Кузнецкий»;***
- ***«Порядком совершения операций с памятливыми и инвестиционными монетами в ПАО Банк «Кузнецкий»;***
- ***Порядком операционно-кассового обслуживания банкоматов и платежных терминалов ПАО Банк «Кузнецкий».***

6.3. Учет операций с использованием банковских карт

Банком осуществляется выпуск карт платежных систем MasterCard Worldwide и МИР для физических и юридических лиц.

Использование банковских карт регулируется действующим законодательством РФ, Правилами соответствующей платежной системы, нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Банковская карта выпускается на срок, указанный в договоре, но не более 3 лет.

Физическим лицам Банк вправе выдавать банковские карты следующих видов:

- расчетная (дебетовая) карта;
- кредитная карта.

Юридическим лицам Банк вправе выдавать банковские карты следующих видов:

- расчетная (дебетовая) корпоративная карта.

Операции с банковскими картами, их оформление и отражение в бухгалтерском учете осуществляются на основании нормативных документов Банка России: Положения от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», Положения № 605-П, Положения № 579-П, Положения № 630-П и на основании внутренних нормативных документов Банка.

Расчетная карта предназначена для совершения операций клиентами в пределах установленной суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Порядок учета операций по кредитным картам соответствует порядку учета задолженности по кредитам, предоставляемым в рамках кредитной линии на условиях «под лимит задолженности». В день открытия кредитной линии, предусмотренный договором на предоставление в пользование кредитной карты, величина лимита задолженности отражается на небалансовом счете 91317.

С использованием банковских карт проводятся безналичные расчеты и выдаются наличные денежные средства держателям банковских карт, в т.ч. эмитированных сторонними кредитными организациями.

Регламент работы Банка с банковскими картами определен внутренними документами:

- *«Порядком открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц и спецкартсчетов по операциям с использованием банковских карт, эмитируемых ПАО Банк «Кузнецкий»»;*

- *«Порядком предоставления услуг по банковским картам посредством мобильной связи в ПАО Банк «Кузнецкий»»;*

- *«Методикой учета финансовых активов, банковских гарантий и операций по предоставлению денежных средств в ПАО Банк «Кузнецкий»».*

6.4. Учет операций по депозитам (вкладам)

Учет операций по депозитам (вкладам) осуществляется в соответствии с Положениями № 579-П, № 604-П и внутренними нормативными документами. Проценты по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором либо в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации. При исчислении суммы процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых), определенная договором и фактическое количество календарных дней в году (365 или 366). Проценты по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц начисляются Банком на остаток средств на счетах на начало операционного дня. Начисление процентов осуществляется с учетом требований Положения 446-П.

Начисление процентов по размещенным денежным средствам осуществляется ежедневно нарастающим итогом в течение срока действия договора.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, начисленные за пользование денежными средствами, отражаются в отчете о финансовых результатах по соответствующим символам подразделов 2 - 7 раздела 1 "Процентные расходы" части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери".

Регламент проведения Банком операций по вкладам (депозитам) определен внутренними документами Банка:

- *«Положение о порядке открытия, ведения и закрытия счетов по вкладам физических лиц в ПАО Банк «Кузнецкий»»;*

- *«Положение о порядке проведения депозитных операций с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в ПАО Банк «Кузнецкий»».*

6.5. Учет кредитных операций

Учет кредитных операций, порядок начисления процентов и отражение их на соответствующих счетах доходов строится на основании Положениями № 579-П, № 606-П, № 446-П. Бухгалтерский учет операций по кредитованию физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) осуществляется в соответствии с внутрибанковскими нормативными

документами.

Под кредитными операциями понимаются денежные требования, перечисленные в приложении № 1 к Положению № 590-П.

Бухгалтерский учет размещенных денежных средств осуществляется на соответствующих счетах по срокам размещения в соответствии Положением № 579-П.

Начисление процентов по размещенным денежным средствам и отнесение их на доходы Банка осуществляется в соответствии с Положением № 446-П.

Проценты подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Суммы пролонгированных кредитов учитываются на лицевых счетах по новым срокам в соответствии с п. 20 Положения № 579-П (новый срок определяется путем прибавления дней, на которые увеличен срок, к ранее установленному сроку).

Учет полученного обеспечения по размещенным средствам ведется на лицевом счете, открываемом на каждый вид обеспечения (залог, поручительство, гарантия). При наличии у заемщика нескольких поручителей и залогов по одному кредитному договору аналитический учет ведется по каждому договору залога и поручительства. В случае если выполнение обязательств по нескольким кредитным договорам обеспечено одним договором залога/поручительства, то полученное обеспечение отражается в балансе Банка один раз, его учет ведется на одном лицевом счете, с указанием в наименовании этого счета номеров соответствующих кредитных договоров. При прекращении действия первоначального кредитного договора стоимость обеспечения не списывается с соответствующего внебалансового счета и продолжает учитываться на нем, если данный залог (поручительство) обеспечивает исполнение обязательств по оставшимся действующим кредитным договорам.

При работе на межбанковском рынке размещение/привлечение денежных средств производится с обязательным движением по корреспондентским счетам. При заключении Банком следующей сделки без осуществления процедуры погашения ранее предоставленного/полученного кредита/депозита, данная ссуда должна быть квалифицирована как пролонгация ранее предоставленного/полученного кредита/депозита.

При отражении кредитов «овернайт», выданных/полученных в последний рабочий день недели, срок кредита определяется по календарным дням, и кредит отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствии с этим сроком.

Аналитический учет кредитных операций ведется на лицевых счетах соответствующих балансовых счетов в разрезе договоров, типов заемщиков и сроков погашения, а также внебалансовых счетов в разрезе договоров.

Аналитический учет предоставленных в рамках кредитных линий средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого транша, на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором (дополнительным соглашением) на предоставление (размещение) денежных средств. Допускается ведение учета траншей, имеющих одинаковые сроки предоставления (размещения) на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Учет предоставленных кредитов (траншей в рамках кредитных линий), погашение которых в соответствии с условиями договоров производится согласно графику погашения частями, ведется на балансовых счетах, соответствующих дате погашения последней части кредита (транша).

При предоставлении и сопровождении кредитов комиссии, предусмотренные договорами, отражаются как требования на лицевых счетах 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств» и 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств». Комиссии по кредитам отражаются на счетах доходов Банка в соответствии с условиями договора (*пункт 8 Таблицы 1* настоящего

документа).

Регламент осуществления Банком операций кредитования определен внутренними документами:

- *«Порядком предоставления физическим лицам розничных кредитных продуктов»;*
- *«Порядком предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям»;*
- *«Порядком овердрафтного кредитования банковского счета клиента»;*
- *«Методикой оценки финансового положения Юридического лица, находящегося на Упрощенной системе налогообложения, и Индивидуального предпринимателя по представлению кредитов в сумме, не входящих в портфель однородных ссуд»;*
- *«Методикой оценки финансового положения субъектов Российской Федерации и муниципальных образований»;*
- *«Руководством кредитного работника по сбору необходимой информации и проведению оценки финансового состояния потенциального заемщика предприятия малого и среднего бизнеса (портфель однородных ссуд)»;*
- *«Порядком расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита и примерного размера среднемесячного платежа»;*
- *«Методикой учета финансовых активов, банковских гарантий и операций по предоставлению денежных средств в ПАО Банк «Кузнецкий».*

6.6. Учет банковских гарантий

Гарантии, выданные Банком, и авали учитываются на счете № 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства» в день начала действия гарантии.

Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий, в рамках заключенного с клиентом договора (соглашения) о предоставлении гарантии, и ход использования лимита по такому договору (соглашению) учитываются на счете 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий».

Аналитический учет ведется в разрезе гарантийных соглашений или авалей и в разрезе видов валют.

Суммы выданных гарантий со счета № 91315 списываются после прекращения действия гарантии или после исполнения путем оплаты гарантии, включая оплату за счет средств Банка.

В случае если условием договора с клиентом предусмотрено, что клиент ранее перечисляет в распоряжение Банка покрытие по гарантии, соответствующее покрытие учитывается на счете по учету прочих привлеченных средств №№ 427 - 440, а в день произведенного Банком платежа по гарантии списывается с указанного счета в корреспонденции со счетом № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам».

В случае отсутствия средств на счете клиента, Банк исполняет свои обязательства по гарантии. Сумма перечисленных денежных средств учитывается на счете № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам». Счета открываются в разрезе гарантийных соглашений.

При не возмещении клиентом - принципалом средств в установленный договором срок суммы, перечисленные Банком по гарантиям, подлежат переносу на счета по учету просроченной задолженности.

При предоставлении банковской гарантии взимаемая комиссия отражается как требование на лицевых счетах 47502 (А) «Расчеты по выданным банковским гарантиям» и 47501 (П) «Расчеты по выданным банковским гарантиям». Комиссии по гарантиям отражаются на счетах доходов Банка в соответствии с условиями договора (*пункт 4 Таблицы 1* настоящего документа).

При расчете вознаграждения за предоставление гарантии общее количество дней в году принимается равным 365 (366) дням и соответствует фактическому количеству календарных дней в году, общее количество дней в месяце – фактическому количеству дней в соответствующем месяце.

Вознаграждение за предоставление гарантии исчисляется за период действия гарантии (в расчет период включается первый день и не включается последний день).

Регламент осуществления Банком операций с банковскими гарантиями определен внутренними документами:

-
- **«Порядком работы с банковскими гарантиями»;**
 - **«Методикой учета финансовых активов, банковских гарантий и операций по предоставлению денежных средств в ПАО Банк «Кузнецкий».**

6.7. Учет расчетов по аккредитивам

Расчеты с использованием аккредитивов и их бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с гражданским законодательством РФ и нормативными документами Банка России.

При расчетах по аккредитивам:

1) в случае если Банк является банком-эмитентом:

- открытие аккредитива отражается на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» (по каждому аккредитиву);
- учет сумм покрытых аккредитивов осуществляется на внебалансовом счете 90907 «Выставленные аккредитивы» (по каждому аккредитиву);
- учет сумм покрытия списанных со счета клиента, учитывается на счете 40901 «Обязательства по аккредитивам» (по каждому аккредитиву);

2) в случае если Банк является исполняющим банком:

- учет сумм полученного покрытия по покрытым аккредитивам осуществляется на балансовом счете 40901 «Обязательства по аккредитивам» (по каждому аккредитиву);
- учет сумм непокрытых (гарантированных) аккредитивов - на внебалансовом счете 91414 «Полученные независимые гарантии и поручительства» (по каждому аккредитиву).

Документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива, представленные в Банк, на внебалансовом учете Банка не отражаются.

6.8. Учет операций с ценными бумагами

6.8.1. Пассивные операции с ценными бумагами

Банк может осуществлять эмиссию облигаций, выпуск векселей, сберегательных и депозитных сертификатов.

При выпуске собственных векселей векселедателем является юридическое лицо – ПАО Банк «Кузнецкий». Распространение векселей осуществляется подразделениями Банка на основании доверенностей, выданных руководителям подразделений Председателем Правления.

Проведение операций с векселями Банка регулируется Федеральным законом от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе», Постановлением Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР от 07.08.1937 г. № 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» и внутренними нормативными документами, регламентирующими документооборот и учет операций хранения, распространения и погашения векселей.

Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 30 декабря 1999 г. № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» и внутренними нормативными документами Банка.

Бухгалтерский учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг регламентируется Положениями № 604–П, № 579–П и внутренними нормативными документами Банка.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости. По усмотрению Банка выпущенные ценные бумаги могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением № 446–П. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Ценные бумаги, предъявленные для погашения, учитываются на счете 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» вне зависимости от того, оплачиваются они в день предъявления или позже.

Для расчета процентов/дисконта по векселю принимается период со дня следующего за днем составления векселя по дату предъявления векселя к погашению включительно (но не ранее указанной в векселе даты).

Если в день предъявления вексель не погашается Банком, то в этот же день осуществляется его перенос на счета 52406 «Векселя к исполнению».

При погашении Банком векселя в день предъявления счет 52406 «Векселя к исполнению» не используется, погашение производится с соответствующих счетов 523 и 52501.

По векселям «по предъявлению, но не ранее» в конце операционного дня, предшествующего дате определенной как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу, сумма векселя переносится на счет 52301 «Выпущенные векселя до востребования».

В конце операционного дня, предшествующего дате платежа по векселю или дате окончания срока обращения/погашения векселя, задолженность по векселю (в том числе проценты (по процентным векселям) переносится на счет 52406 «Векселя к исполнению».

В случае переноса суммы векселя в вышеуказанных случаях на счет 52301 или 52406 начисление процентов/дисконта производится в следующем порядке:

Начисление процентов и дисконта, за период с даты последнего признания расходов, в дату переноса не производится. На следующий день, в дату срока платежа по векселю, производится доначисление процентов/дисконта с даты последнего признания расхода по дату срока платежа включительно.

Регламент осуществления Банком пассивных операций с ценными бумагами определен внутренним документом «*Положение о простых векселях ПАО Банк «Кузнецкий»*».

6.8.2. Активные операции с ценными бумагами.

6.8.2.1. Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон № 39–ФЗ).

Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Закона № 39–ФЗ либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством РФ.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги в бухгалтерском учете в связи с приобретением на нее права собственности.

Стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам — также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В случае незначительности величины затрат по оплате услуг на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой продавцу, такие затраты Банк вправе признать операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы.

В стоимость приобретения по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении, если иное не вытекает из условия договора. При приобретении ценных бумаг по цене выше (ниже) номинальной стоимости учитывается премия (дисконт).

После первоначального признания и до прекращения признания эмиссионные ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется в последний рабочий день месяца, при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), в течение месяца в случаях, если имеет место существенное изменение справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), на дату прекращения признания ценных бумаг. Существенным признается изменение цены ценной бумаги более чем на 10% от ее балансовой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью.

Формирование резервов на возможные потери по ценным бумагам и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется в порядке, предусмотренном Положениями № 611-П, № 590-П.

По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением № 606-П и МСФО 9. Способ оценки ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО 9.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей, а также акций и паев, отраженных на балансовом счете по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды), резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Формирование резервов на возможные потери по векселям, акциям и паям, отраженным на балансовом счете по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется в соответствии с Положениями № 590-П, № 611-П.

По долговым ценным бумагам начисляется процентный доход в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги, а также дисконтный доход, возникший в результате сделки по приобретению ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых ценных бумаг их стоимость переносится на счет 50505 «Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок».

Учет ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями Положений № 606-П, № 579-П и внутренними нормативными документами Банка.

6.8.2.2. Приобретаемые ценные бумаги распределяются Банком в одну из следующих категорий исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами, и характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками:

1) ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, могут быть реклассифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подлежат переносу на соответствующие балансовые счета первого порядка.

При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банк осуществляет их переоценку по справедливой стоимости.

ЭПС в результате реклассификации не корректируется;

2) ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, могут быть реклассифицированы в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости (с корректировкой стоимости ценных бумаг на сумму переоценки, накопленной в составе прочего совокупного дохода); в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (с отнесением сумм переоценки на доходы или расходы по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами) и подлежат переносу на соответствующие балансовые счета первого порядка.

ЭПС в результате реклассификации не корректируется;

3) ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть реклассифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и подлежат переносу на соответствующие балансовые счета с учетом переоценки.

ЭПС определяется на основе справедливой стоимости ценных бумаг на дату реклассификации.

4) Ценные бумаги, приобретаемые в целях контроля над акционерным обществом, паевым инвестиционным фондом.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом, паевым инвестиционным фондом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, паевого инвестиционного фонда, то акции, инвестиционные паи таких акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов учитываются на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Ценные бумаги, приобретенные в рамках контрольного участия, подлежат обязательному переносу по счетам учета вложений в ценные бумаги при снижении суммарного количества принадлежащих Банку голосующих акций эмитента по сравнению с количеством акций, удовлетворяющим критериям существенного влияния, установленным Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

6.8.2.3. Под прекращением признания ценных бумаг понимается списание ценных бумаг с учета балансовых счетов в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценных бумаг либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных п. 3.2.3 МСФО 9.

6.8.1.4. При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска, либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), Банк производит списание ценных бумаг с балансовых счетов второго порядка с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу (фактических затрат, связанных с ее приобретением, включая процентный (купонный, дисконтный) доход, премию (при наличии)), приобретенную первой по времени относительно даты реализации.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

6.8.2.5. По операциям, совершаемым на возвратной основе, Банк определяет следующий порядок признания / прекращения признания вложений в ценные бумаги.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции обратного РЕПО), не является основанием для первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (операции обратного РЕПО), подлежат признанию в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по договору (второй части сделки) в порядке, определенном в нормативных документах Банка, регламентирующих проведение операций с ценными бумагами на возвратной основе.

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции прямого РЕПО), не является основанием для прекращения признания ценных бумаг.

После окончательного исполнения второй части сделки прямого РЕПО датой зачисления ценных бумаг, являвшихся предметом сделки РЕПО, является дата их первоначального признания (приобретения). Тем самым осуществляется «восстановление» ценных бумаг в «очереди» на выбытие в соответствии с методом ФИФО после окончания сделки РЕПО со сроком первоначальной постановки на баланс.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по возврату ценных бумаг (исполнению второй части сделки) Банк прекращает признание данных ценных бумаг по отдельному решению Кредитного Комитета Банка.

Учтенные векселя

Операции с учтенными векселями осуществляются на основании Федерального закона от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе». Бухгалтерский учет операций с учтенными векселями ведется в соответствии с Положениями № 579-П, № 606-П и внутренними нормативными документами.

Учет стоимости приобретенных (учтенных) Банком векселей осуществляется по группам субъектов, авалировавших векселя (при отсутствии авалья - выдавших вексель), и начисленных по ним процентных доходов по категориям.

Срок для расчета начисляемого дисконтного дохода по векселям «по предъявлении, но не ранее», «по предъявлении, но не ранее и не позднее» считается с даты приобретения по дату «не ранее». По векселям, приобретенным после наступления даты «не ранее» дисконтный доход начисляется в день приобретения на полную сумму дохода.

Стоимость векселей, переданных на погашение векселедателю, списывается со счетов «Учтенные векселя» после поступления денежных средств в их оплату.

Регламент осуществления Банком активных операций с ценными бумагами определен внутренними документами:

- **«Положением о размещении денежных средств в эмиссионные ценные бумаги»;**
- **«Положением о размещении денежных средств в векселя сторонних векселедателей»;**
- **«Методикой классификации финансовых инструментов в ПАО Банк «Кузнецкий»».**

6.9. Учет операций с иностранной валютой

Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном балансе в рублях. В Аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке – в рублях и в соответствующей иностранной валюте.

Переоценка активов и обязательств Банка в иностранной валюте, производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России, в соответствии с Положением № 579-П, а также Положением № 372-П.

Определение курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации осуществляется Банком ежедневно (по рабочим дням) на основании официальных курсов, устанавливаемых Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах:

70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» – положительные разницы;

70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - отрицательные разницы.

Финансовый результат по данным счетам показывается развернуто.

Оформление операций с наличной иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, осуществляются в

соответствии с Инструкцией Банка России *«О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»* от 16 сентября 2010 года № 136-И (далее – Инструкция № 136-И).

Порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций и других сделок с наличной иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, определен Указанием Банка России *«О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»* от 13 декабря 2010 года № 2538-У (далее – Указание № 2538-У).

Доходы (расходы) Банка по безналичным операциям с иностранной валютой в виде разницы между курсом сделки и курсом Банка России относятся на отдельные лицевые счета, открываемые к балансовым счетам № 70601 «Доходы» и № 70606 «Расходы».

Конверсионные операции, совершаемые Банком от своего имени и за свой счет, отражаются на счетах:

47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» - если покупка-продажа валюты осуществляется не в день заключения сделки;

Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Положения 579-П – если покупка-продажа валюты осуществляется Банком с датой исполнения не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. После наступления даты исполнения сделки сумма операции переносится на счета 47407-47408.

Конверсионные операции, совершаемые Банком от своего имени и за счет клиента, отражаются на счетах:

47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты - если покупка-продажа валюты осуществляется в день заключения сделки;

Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Положения 579-П – если покупка-продажа валюты осуществляется Банком с датой исполнения не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. После наступления даты исполнения сделки сумма операции переносится на счета 47405-47406.

Порядок совершения отдельных операций с иностранной валютой регламентирован внутренними документами банка:

- *«Положение о порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в ПАО Банк «Кузнецкий»;*

- *«Правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), а также денежных знаков, оформление которых отличается от оформления денежных знаков, являющихся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы государств) в ПАО Банк «Кузнецкий».*

6.10. Учет основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

6.10.1. На балансе Банка основные средства, нематериальные активы учитываются без налога на добавленную стоимость, а капитальные вложения с учетом налога на добавленную стоимость. Отнесение на расходы налога на добавленную стоимость, выделенного на счете

60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» осуществляется при передаче в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов.

6.10.2. Под основным средством понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена, а также объекты, приобретенные в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, необходимыми для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности. При этом к основным средствам относятся предметы стоимостью на дату приобретения 100 000 (Сто тысяч) рублей и выше. Предметы стоимостью менее 100 000 (Ста тысяч) рублей учитываются в составе запасов независимо от срока службы. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости к следующей группе основных средств:

- Здания;
- Земля.

Переоценка указанных групп основных средств отражает справедливую стоимость объектов и проводится:

- по состоянию на конец отчетного года;
- при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости;
- на дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на дату перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Учет переоценки основных средств производится в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

Банк отражает переоценку основного средства путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

6.10.3. Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов при условии соблюдения критериев признания, установленных п.6.10.2 Учетной политики.

6.10.4. Капитальные затраты, произведенные Банком в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств. На такие объекты основных средств ежемесячно начисляется амортизация. После прекращения договора аренды указанные объекты могут быть переданы арендодателю.

6.10.5. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке увеличивают первоначальную стоимость объекта основных средств и подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера». Обязательства по демонтажу за вычетом налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов учитываются по дисконтируемой стоимости с

применением ставки дисконтирования.

6.10.6. Регулярные затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части основного средства исходя из критериев:

- сумма затрат на капитальный ремонт или технический осмотр составляет 10 процентов и более от первоначальной стоимости объекта основного средства;
- срок между капитальными ремонтами или техническими осмотрами составляет более 12 месяцев;
- проведение капитальных ремонтов и технических осмотров является условием продолжения эксплуатации объекта основного средства.

Несущественными признаются затраты банка на проведение регулярных технических осмотров объектов основных средств:

- по транспортным средствам;
- по банкоматам;
- по платежным терминалам;
- по кассовому оборудованию.

6.10.7. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена.

Суммы расходов по приобретению и созданию программного обеспечения (далее – ПО), не подпадающего под категорию нематериальных активов, списываются на расходы:

а) независимо от стоимости затрат, исходя из срока полезного использования ПО, установленного договором;

б) в случае отсутствия срока полезного использования ПО в договоре, ПО подлежит отнесению на расходы Банка равномерно в течение срока, утвержденного внутрибанковским актом.

Затраты по дополнительным и сопутствующим услугам, связанным с приобретением ПО также подлежат отнесению на расходы равномерно в течение срока, утвержденного внутрибанковским актом использования ПО.

Единовременно на расходы относятся затраты по дополнительным и сопутствующим услугам, связанным с приобретением ПО, не являющимся нематериальными активами, например, оплата услуг по установке ПО.

Если договором или иным документом не установлен срок использования ПО, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования программного обеспечения, но не более пяти лет.

6.10.8. Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом и начинается:

- по основным средствам - с даты ввода объекта в эксплуатацию (даты, когда объект готов к использованию),

- по нематериальным активам - с даты признания нематериального актива ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, пропорционально количеству дней всего срока полезного использования объекта.

Величина амортизационных отчислений по объектам основных средств определяется исходя из первоначальной (переоцененной) стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Величина амортизационных отчислений по объектам нематериальных активов определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

6.10.9. Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

объектам внешнего благоустройства;

по земельным участкам и объектам природопользования;

по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;

по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

по основным средствам, переданным (полученным) в безвозмездное пользование;

по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению руководителя Банка продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению руководителя Банка на консервацию с продолжительностью, которая не может быть менее трех месяцев.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Учет амортизации основных средств и нематериальных активов ведется на консолидированных лицевых счетах с ведением аналитического учета по каждому инвентарному объекту в отдельной программе.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

При определении срока полезного использования основных средств, вводимых в эксплуатацию с 01.01.2003 г., применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

6.10.10. Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Учет запасов ведется на консолидированных счетах, открываемых по балансовым счетам второго порядка, с ведением аналитического учета в отдельной программе.

Запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

6.10.11. Долгосрочным активом, предназначенным для продажи, признается объект недвижимости, включая землю, полученный по договорам отступного, залога, а также объекты,

переведенные из состава основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение его стоимости будет происходить в течение 12 месяцев с даты признания долгосрочного актива, предназначенного для продажи, при соблюдении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя справедливой стоимости объекта.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором долгосрочный актив, предназначенный для продажи, был признан в учете, а также по состоянию на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется на балансовом счете № 62001 в балансе Банка итоговыми суммами с ведением аналитического учета по каждому инвентарному объекту в отдельной программе.

Со счета по учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи, имущество списывается только при его выбытии, либо принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или при переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Разница между балансовой стоимостью долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отраженной на счете N 62001, и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов).

На дату перевода объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в состав основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется оценка будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

6.10.12. Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут являться:

здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

земельные участки, предоставленные во временное пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Для признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

стоимость объекта может быть надежно определена.

Когда одна часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренды (лизинга) или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть – в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость ВНОД, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, если 50% и более площади данного объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренды (лизинга) или доходов от прироста стоимости имущества.

В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение.

Критерии для вынесения профессионального суждения:

1. Критерий неделимости объекта.

2. Критерий незначительности использования для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Банк принимает значение критерия существенности в размере 50% от общей площади недвижимости.

3. Критерий надежного определения стоимости объекта.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на дату перевода и далее не реже одного раза в год по состоянию на конец отчетного года.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется на соответствующих балансовых счетах № 619 в балансе Банка итоговыми суммами с ведением аналитического учета по каждому инвентарному объекту в отдельной программе.

6.10.13. Средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога.

Датой признания средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является дата перехода права собственности, установленная в акте приема-передачи объекта от судебного пристава-исполнителя, по договору отступного, залога.

Оценка средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект был признан в учете, а также по состоянию на конец отчетного года.

Оценка производится по наименьшей из двух величин:

- по средствам труда
 - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- по предметам труда

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки.

Аналитический учет Средств труда и Предметов труда ведется в отдельной программе с отражением на балансовых счетах № 621 в балансе Банка итоговыми суммами.

6.10.14. Банк по состоянию на конец отчетного года осуществляет проверку на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов в порядке, установленном внутренним нормативным документом.

6.10.15. Регламент осуществления Банком операций с основными средствами, нематериальными активами, запасами, долгосрочными активами, предназначенными для продажи, недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определен внутренним документом **«Положение о порядке учета имущества в ПАО «Банк Кузнецкий»»**.

6.11. Учет дебиторской задолженности, с истекшим сроком исковой давности

Долги, нереальные к взысканию, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации, списываются на финансовые результаты, либо за счет специально созданных резервов на специально предусмотренных для этого балансовых счетах в соответствии с утвержденной Банком России процедурой такого списания.

Списание долга в убыток, вследствие неплатежеспособности должника, не является аннулированием задолженности, которая продолжает учитываться на внебалансовом счете для наблюдения за возможностью ее взыскания при возникновении для этого реальных условий в течение срока, установленного нормативными документами Банка России или другими нормативно-правовыми актами.

6.12. Учет резервов

В целях минимизации рисков возможных потерь и в соответствии с требованиями Банка России Банк при осуществлении активных операций создает резервы:

- **резерв** на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее по тексту - резерв на возможные потери по ссудам) в соответствии с Положением № 590-П.

В соответствии с Положением № 611-П создаются:

резерв по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;

резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;

резерв по требованиям по получению процентных доходов по кредитным операциям;

резерв по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Резерв на возможные потери по ссудам. Определение размера расчетного резерва и размера резерва производится в соответствии с Положением № 590-П и внутрибанковскими нормативными документами. Создание резерва на возможные потери по ссудам производится одновременно с предоставлением ссуды, покупкой векселя или образованием задолженности, приравненной к ссудной задолженности.

Общая сумма резерва на возможные потери по ссудам (остатки на счетах по учету резерва) уточняется (регулируется) в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами. Созданный резерв используется только для покрытия непогашенной клиентами Банка ссудной задолженности по основному долгу. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам на основании соответствующих документов по решению Совета директоров или Правления Банка.

Методика оценки финансового положения заемщиков, конкретный порядок формирования резерва, порядок взаимодействия подразделений Банка при формировании резерва конкретизируется следующими внутренними документами:

- *«Регламент оценки кредитных рисков в целях формирования резервов по портфелям однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ПАО Банк «Кузнецкий»;*

- *«Порядок предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям»;*

- *«Методика анализа некредитных организаций – субъектов малого бизнеса»;*

- *«Методика анализа некредитных организаций – субъектов среднего бизнеса»;*

- *«Методика оценки финансового положения Юридического лица, находящегося на Упрощенной системе налогообложения, и Индивидуального предпринимателя по представлению кредитов, не входящих в портфель однородных ссуд»;*

- *«Методика оценки финансового положения субъектов Российской Федерации и муниципальных образований»;*

- *«Руководство кредитного работника по сбору необходимой информации и проведению оценки финансового состояния потенциального заемщика предприятия малого и среднего бизнеса (портфель однородных ссуд)»;*

- *«Регламент оценки кредитных рисков в целях формирования резерва по портфелям однородных ссуд, предоставленных физическим лицам в ПАО Банк «Кузнецкий»;*

- *«Регламент создания и использования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, и списания безнадежной задолженности в ПАО Банк «Кузнецкий».*

Резервы на возможные потери создаются Банком в соответствии с Положением № 611-П.

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Методика формирования резервов на возможные потери определена внутренним документом Банка *«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ПАО Банк «Кузнецкий».*

Обязательные резервы. В соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России.

6.13. Учет резервов-оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера

Оценочное обязательство может возникнуть:

а) из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;

б) в результате действий Банка, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Банка указывают другим лицам, что Банк принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Банк выполнит такие обязанности.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать. В случае, когда у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;

- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного

обязательства, вероятно;

- в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Условное обязательство некредитного характера возникает вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Под условными обязательствами некредитного характера понимаются:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

К условным обязательствам некредитного характера банк относит условные обязательства некредитного характера на сумму свыше 250 000 (Двести пятьдесят тысяч) рублей.

Если вероятность наступления оцениваемого события определяется как «малая», то такое обязательство некредитного характера не подлежит отражению на балансе Банка.

Методы оценки возникшего обязательства Банка как оценочного обязательства некредитного характера или как условного обязательства некредитного характера определены внутренним документом Банка *«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ПАО Банк «Кузнецкий»*.

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера учитываются на счете № 61501.

Условные обязательства некредитного характера учитываются на счете № 91318.

Условные обязательства некредитного характера или резервы – оценочные обязательства некредитного характера учитываются на соответствующих счетах в день получения документа из судебного органа о назначении первого судебного заседания по делу или в день получения Банком претензии.

6.14. Учет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам клиентов и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Величина обесценения оценивается Банком в размере ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта по финансовому активу в пределах 12 месяцев (далее – 12-PD) после отчетной даты или ожидаемых кредитных убытков, возникающих в результате событий дефолта по финансовому активу на протяжении всего ожидаемого срока его действия (далее – lt-PD).

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на индивидуальной или портфельной основе в зависимости от характера финансовых активов.

При первоначальном признании финансового актива величина ожидаемых кредитных убытков в размере 12-PD. В случае если с момента первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, величина ожидаемых кредитных убытков по данному финансовому активу признается в размере lt-PD.

Оценка существенности увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания производится путем анализа изменения риска дефолта, а также

факторов, свидетельствующих о росте вероятности его наступления, в соответствии с которыми финансовые активы подлежат распределению по стадиям обесценения.

Банк объединяет финансовые активы по следующим категориям:

Стадия 1 «Работающие активы (с нормальным уровнем кредитного риска)»;

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»;

Стадия 3 «Обесцененные активы» (включая дефолтную задолженность).

Оценочный резерв учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери на счетах корректировки резервов на возможные потери. Сумма корректировки распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности.

Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется в порядке, установленном внутренними нормативными документами:

- **«Положением о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам ПАО Банк «Кузнецкий», оцениваемым на групповой основе»;**

- **«Положением о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам Банка – юридическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, в ПАО Банк «Кузнецкий».**

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком:

- на дату первоначального признания,
- не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала,
- в случае значительного увеличения кредитного риска,
- на дату реклассификации финансового актива,
- на дату прекращения признания.

6.15. Учет капитала и фондов

Аналитический учет по счетам учета уставного капитала осуществляется в разрезе акционеров.

Банк в соответствии с Уставом Банка создает резервный фонд в размере 5% от его уставного капитала. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд создается за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 % от чистой прибыли до достижения размера, указанного в настоящем пункте.

Распределение прибыли и формирование фондов осуществляется в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка.

6.16. Расчеты с работниками по подотчетным суммам

Денежные средства выдаются под отчет только тем работникам, которым по роду деятельности необходимо иметь деньги в подотчете. Работникам Банка, имеющим задолженность по ранее полученным подотчетным денежным средствам, новые суммы под отчет не выдаются. Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается.

Для расчетов с работниками Банка по подотчетным суммам на балансовых счетах 60307, 60308 открываются лицевые счета на каждого работника, получающего деньги под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм.

Перечень лиц, которые имеют право получать денежные средства под отчет, устанавливается приказом по Банку.

Основанием для выдачи под отчет:

- на командировочные расходы являются распоряжение (приказ) Председателя Правления Банка (лиц им уполномоченных) на командировку с указанием лиц, срока и места назначения, заявление должностного лица на выдачу денежных средств под отчет;

- на хозяйственные и прочие цели – заявление с разрешительной надписью уполномоченного лица.

Денежные средства, выданные под отчет должностным лицам, списываются согласно предоставленного ими авансового отчета, утвержденного уполномоченными лицами. К отчету

должны быть приложены оправдательные документы, подтверждающие включенные в отчет расходы, оформленные в установленном порядке.

Возврат неиспользованных подотчетных денежных средств осуществляется путем: внесения в кассу, списания со счета сотрудника на основании заявления, удержания из заработной платы (в исключительных случаях).

Сроки предоставления авансовых отчетов:

- по командировочным расходам - 3 рабочих дня с момента возвращения из командировки;
- по хозяйственным расходам - не позднее предпоследнего рабочего дня текущего месяца;
- по расходам на содержание автотранспорта - один раз в месяц при расчете за ГСМ по безналичному расчету, либо при представлении авансового отчета при расчетах наличными денежными средствами.

На первое число каждого месяца сумма подотчета должна быть погашена полностью, за исключением сумм по неоконченным командировкам, по подотчетным расчетам с использованием карт. В случае производственной необходимости сумма подотчета может быть оставлена на первое число месяца на основании служебной записки подотчетного лица, составленной на имя главного бухгалтера Банка и с его разрешающей визой. В случаях непогашения подотчета без вышеперечисленных причин, сумма задолженности удерживается из заработной платы.

Выдача дополнительного аванса под отчет на командировочные расходы в связи с изменением срока командировки, необходимостью расширить маршрут командировки, изменений цен на билеты, проживание в гостинице и т.д. при наличии неиспользованного остатка предыдущего аванса, допускается по согласованию с главным бухгалтером, либо лицами им уполномоченными.

Приказом по Банку может быть определен перечень сотрудников, которым установлен разъездной характер работ.

Возмещение расходов, связанных со служебными поездками, в том числе:

- расходы по проезду,
- расходы по найму жилого помещения,
- дополнительные расходы, связанные с проживанием вне места постоянного жительства (суточные),
- иные расходы, произведенные работниками с разрешения работодателя производятся указанным сотрудникам в размерах, установленных соответствующими приказами по Банку.

6.17. Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" и внутренним нормативным документом *«Стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам ПАО Банк «Кузнецкий»*.

Вознаграждения работникам Банка включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения;
- долгосрочные вознаграждения;
- выходные пособия.

6.17.1. Под *краткосрочными вознаграждениями* работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины, а также в соответствии с требованиями документов, указанных в абзаце первом настоящего пункта.

Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете *N 60305* "Обязательства по выплате краткосрочных

вознаграждений работникам" (*N 60306* "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам") и не дисконтируются.

6.17.2. Под *долгосрочными вознаграждениями* работникам понимаются вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, за исключением долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и выходных пособий.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в соответствии с Указанием Банка России N 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

При признании обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются Банком по *дисконтированной стоимости* с использованием ставки дисконтирования.

Обязательства (требования) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете *N 60349* "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам" (*N 60350* "Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам").

6.17.3. Под *выходными пособиями* понимаются вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работниками в результате одного из двух событий:

- принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;

- принятия Банком решения о сокращении численности работников.

Банк признает обязательства по выплате выходных пособий в следующем порядке.

Обязательства по выплате выходных пособий оцениваются как величина, которую Банк предполагает выплатить работникам в результате принятия ими предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора.

Величина обязательств рассчитывается исходя из предполагаемого количества работников, которые могут принять предложение о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, и размера выходного пособия.

Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников признаются при наличии соответствующего плана, содержащего:

- количество работников, подлежащих увольнению;
- размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников;
- сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников.

Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.

Если выплата выходных пособий в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то обязательства по выплате выходных пособий учитываются на балансовом счете *N 60305* "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" и не дисконтируются.

Если выплата выходных пособий в полном объеме не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то обязательства учитываются на балансовом счете *N 60349* "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам" по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования.

Общие правила организации и ведения бухгалтерского учета внутренними структурными подразделениями Банка

1. Дополнительные офисы и операционные офисы Банка все расчеты производят через корреспондентский счет Банка.

Все операции дополнительных/операционных офисов Банка отражаются в бухгалтерском учете головного офиса Банка. Отдельного баланса дополнительных/операционных офисов Банка не составляют, их операции включаются в общий баланс Банка.

2. Дополнительные/операционные офисы в порядке, установленном Банком, открывают в общем балансе Банка счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам Российской Федерации, в рублях и иностранной валюте, принимают документы от клиентов для отражения операций по счетам. При этом списание средств со счетов клиентов производится в пределах остатка средств на счетах, с соблюдением очередности платежей, установленной Гражданским законодательством РФ. Открытие счетов и совершение банковских операций и других сделок производится в соответствии с порядком учета и правилами внутрибанковского контроля, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Присвоение номеров расчетных, текущих и других счетов, открываемых дополнительными/операционными офисами Банка, производится в соответствии с Положением № 579-П в порядке, определенном рабочим планом счетов Банка.

Данные об открытии и закрытии счетов дополнительных/операционных включаются в общую книгу регистрации открытых счетов Банка. Дополнительными/операционными офисами также ведутся отдельные книги регистрации открытых ими счетов клиентов. Книги регистрации открытых счетов ведутся в электронном виде.

3. Распоряжения, принятые в течение операционного дня дополнительными/операционными офисами, формируются в пачки для совершения расчетов через подразделения расчетной сети Банка России или через другие кредитные организации.

Распоряжения клиентов, принимаемые дополнительными/операционными офисами, заносятся сотрудниками дополнительного/ операционного офиса в общую автоматизированную операционную систему Банка (АБС) в режиме реального времени.

Сводные платежные поручения для расчетов по корреспондентским счетам Банка оформляются Отделом расчетов и оформления операций головного офиса Банка, с включением расчетов дополнительных/операционных офисов.

4. Головной офис Банка получает по электронным каналам связи из учреждений Банка России, других кредитных организаций, ведущих его корреспондентские счета, выписки по корреспондентским счетам и осуществляет загрузку указанных данных в АБС Банка.

Дополнительные/операционные офисы самостоятельно, при необходимости, распечатывают выписки по счетам клиентов.

5. Дополнительные/операционные офисы, расположенные в пределах г. Пензы, передают первые экземпляры распоряжений клиентов, заверенные штампом и подписью ответственного исполнителя, сформированные в пачки, в Отдел расчетов и оформления операций головного офиса Банка, не позднее следующего рабочего дня. Бухгалтерские документы таких дополнительных/операционных офисов помещаются в бухгалтерские документы дня Головного офиса Банка.

Территориально удаленные дополнительные/операционные офисы (находящиеся за пределами г. Пензы) самостоятельно формируют и осуществляют хранение принятых за день бухгалтерских документов дня.

В сшив документов дня Банка подшивается справка о помещенных в отдельный сшив документов территориально удаленных дополнительных/операционных офиса Банка.

6. Осуществление безналичных расчетов с применением различных форм расчетных документов производится дополнительными/операционными офисами Банка в соответствии с Положением Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19.06.2012 года и внутренними документами Банка.

7. Дополнительные/операционные офисы Банка, операционные кассы вне кассового узла осуществляют кассовое обслуживание клиентов в соответствии с Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» № 630-П от 29.01.2018 года, Указанием Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» № 2054-У от 14.08.2008 и Инструкцией Банка России «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» № 136-И от 16.09.2010, а также внутренними документами Банка.

8. Суммы минимального остатка хранения наличных денег устанавливается Приказом по Банку отдельно для Головного офиса и для каждого дополнительного/операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла, расположенного на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка.

9. Выдача наличных денежных средств из кассы Головного офиса Банка для передачи их в кассы дополнительных/операционных офисов, операционных касс вне кассового узла производится на основании заявки и оформляется расходным кассовым ордером. В дополнительном/операционном офисе, операционной кассе вне кассового узла при этом выписывается приходный кассовый ордер.

Передача наличных денег из кассы Головного офиса в кассы дополнительных/операционных офисов, операционных касс вне кассового узла отражается в бухгалтерском учете Банка по дебету и кредиту счетов учета наличных денег.

10. Учет остатков денежных средств, их движения в кассах головного Банка, дополнительных/операционных офисов, кассах вне кассового узла отражается на лицевых счетах по учету кассы, открываемых отдельно для Головного офиса и каждого дополнительного/операционного офиса Банка, кассы вне кассового узла.

11. Руководители дополнительных/операционных офисов, заведующие кассой операционных касс вне кассового узла обеспечивают и отвечают за сохранность наличных денежных средств, находящихся в кассе дополнительного/операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла.

12. Ревизия касс дополнительных /операционных офисов, операционных касс вне кассового узла проводится в рамках ревизий, проводимых в целом по Банку, а также при смене материально-ответственных лиц, в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними документами Банка.

13. Вывоз наличных денег из дополнительных/операционных офисов, операционных касс вне кассового узла Банка осуществляется на основании соответствующих заявок и оформляется

расходными кассовыми ордерами по описям к сформированным сумкам с денежной наличностью и производится сторонней службой инкассаторов, с которой у Банка заключен соответствующий договор.

14. Вывоз наличных рублевых средств в территориальное учреждение Банка России из дополнительных/операционных офисов сторонней службой инкассаторов, с которой у Банка заключен соответствующий договор.

15. Сверка кассы с данными бухгалтерского учета производится в установленном порядке, отдельно головным офисом и каждым дополнительным/операционным офисом, операционной кассой вне кассового узла по своим оборотам и остаткам.

16. Место хранения кассовых документов дополнительного/операционного офиса Банка, операционной кассы вне кассового узла определяется приказом руководителя Банка. Если согласно приказу руководителя Банка кассовые документы дополнительного/операционного офиса Банка, операционной кассы вне кассового узла передаются на хранение в головной офис Банка или другое внутреннее подразделение, передача документов на хранение осуществляется ежемесячно по описи в порядке, установленном внутренним документом Банка.

17. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, дополнительные/операционные офисы Банка не совершают. Эти операции осуществляются централизованно Головным офисом.

Головной офис Банка может поручить дополнительным/операционным офисам выполнять и учитывать отдельные виды внутрибанковских операций с соблюдением установленных правил.

18. Дополнительные/операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла осуществляют операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

19. В целях осуществления контроля за работой дополнительных/операционных офисов для них может быть установлена внутрибанковская отчетность.