

Утвержден « 15 » мая 2018 г.

Правлением ПАО Банк «Кузнецкий»

Протокол № 51 от «15» мая 2018 г.

## **ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ**

### **Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»**

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

**за I квартал 2018 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 2018 г.

**Главный бухгалтер  
ПАО Банк «Кузнецкий»**

\_\_\_\_\_

**Я.В. Макушина**

Подпись

Печать

Дата « 15 » мая 2018 г.

Контактное лицо:

Начальник юридического отдела Широкова Ю.С.

Телефон (факс):

(8412) 23-18-68

Адрес электронной почты:

[yu.shirokova@kuzbank.ru](mailto: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
<b>Введение</b>	6
<b>I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b>	7
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента	9
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента	13
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	13
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	13
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента</b>	13
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	13
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	14
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	14
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	14
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	16
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения	16
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента	17
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	18
2.4.1. Отраслевые риски	18
2.4.2. Страновые и региональные риски.	18
2.4.3. Финансовые риски	19
2.4.4. Правовые риски	19
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	19
2.4.6. Стратегический риск	19
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	20
2.4.8. Банковские риски	20
2.4.8.1. Кредитный риск	20
2.4.8.2. Страновой риск	22
2.4.8.3. Рыночный риск	22
а) фондовый риск	24
б) валютный риск	24
в) процентный риск	25
г) товарный риск	25
2.4.8.4. Риск ликвидности	25
2.4.8.5. Операционный риск	27
2.4.8.6. Правовой риск	29
<b>III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте</b>	30
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	30
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	30
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	31
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	31
3.1.4. Контактная информация	31
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	32
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	32

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	32
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	32
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	32
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	32
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	32
3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	32
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	33
3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами	33
3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями	33
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	33
3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами	34
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	34
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	34
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	34
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	34
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	35
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение	38
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	38
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента</b>	39
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	39
4.2. Ликвидность кредитной организации-эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	43
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	46
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	48
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	49
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	50
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	52
4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента	54
<b>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</b>	55
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	55
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	62
5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации- эмитента	71

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	71
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	74
5.6. Сведения о размере вознаграждения и(или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	79
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	80
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	81
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	81
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	81
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	82
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	83
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	84
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	85
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	86
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	86
<b>VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	88
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	88
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 заверченного 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
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	90
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	90
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	90

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	93
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	95
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	95
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	95
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	95
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	96
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	101
8.8. Иные сведения	101
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	101
Приложение 1 Учетная политика ПАО Банк «Кузнецкий» на 2018 год.	102
Приложение 2 Приложение к ежеквартальному отчету – аудиторское заключение к годовой бухгалтерской отчетности по РСБУ	154
Приложение 3 Приложение к ежеквартальному отчету - промежуточная бухгалтерская отчетность по РСБУ	284

## **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	<b>30101810200000000707</b>
Подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	<b>Отделение Пенза, г. Пенза.</b>

*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	3010381010000000497	30110810500010000006	30109810500000003903	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация акционерное общество "ЛИДЕР"	НКО АО "ЛИДЕР"	г. Москва	7726221531	044583497	3010381010000000497	30110840800010000006	30109840800000003903	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация акционерное общество "ЛИДЕР"	НКО АО "ЛИДЕР"	г. Москва	7726221531	044583497	3010381010000000497	30110978400010000006	30109978400000003903	Корреспондентский
Пензенский региональный филиал Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»	Пензенский РФ АО "Россельхозбанк"	г. Пенза	7725114488	045655718	30101810600000000718	30110810600010000003	30109810315000000001	Корреспондентский
Акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	АО "ГЛОБЭКС БАНК"	г. Москва	7744001433	044525243	3010181000000000243	30110810800010000007	30109810600000070882	Корреспондентский
Акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	АО "ГЛОБЭКС БАНК"	г. Москва	7744001433	044525243	3010181000000000243	30110840100010000007	30109840900000070882	Корреспондентский
Акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	АО "ГЛОБЭКС БАНК"	г. Москва	7744001433	044525243	3010181000000000243	30110978700010000007	30109978500000070882	Корреспондентский
Акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	АО "ГЛОБЭКС БАНК"	г. Москва	7744001433	044525243	3010181000000000243	30110156700010000007	30109156500000070882	Корреспондентский

Акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	АО "ГЛОБЭКС БАНК"	г. Москва	7744001433	044525243	30101810 000000000243	3011093380001 0000007	301099336000 00070882	Корреспон -дентский
Публичное акционерное общество коммерческий банк "СВЯЗЬ-БАНК"	ПАО АКБ "СВЯЗЬ- БАНК"	г. Москва	7710301140	044525848	3010181090000 0000848	30110810 900010000017	30109810 500000000609	Корреспон -дентский
Публичное акционерное общество коммерческий банк "СВЯЗЬ-БАНК"	ПАО АКБ "СВЯЗЬ- БАНК"	г. Москва	7710301140	044525848	3010181090000 0000848	30110840 200010000017	301098408000 00000609	Корреспон -дентский
Публичное акционерное общество коммерческий банк "СВЯЗЬ-БАНК"	ПАО АКБ "СВЯЗЬ- БАНК"	г. Москва	7710301140	044525848	3010181090000 0000848	30110978 800010000017	301099784000 00000609	Корреспон -дентский
Небанковская кредитная организация акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"	НКО АО НРД	г. Москва	7702165310	044583505	30105810 100000000505	30110810 800010000010	30109810 100000003657	Корреспон -дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810 100000000832	30110810 400010000009	30109810 600000003550	Корреспон -дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810 100000000832	30110840 700010000009	30109840 900000003550	Корреспон -дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810 100000000832	30110978 300010000009	30109978 500000003550	Корреспон -дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810 100000000832	3011081020001 0000018	301098101000 00503550	Корреспон -дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810 100000000832	3011084050001 0000018	301098404000 00503550	Корреспон -дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810 100000000832	3011097810001 0000018	301099780000 00503550	Корреспон -дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810 100000000832	3011081050001 0000019	301098107000 00013550	Корреспон -дентский
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»	АО КБ «ЮНИСТРИ М»	г. Москва	7750004009	044585550	30101810 700000000550	30110810 100010000011	30109810 600000000121	Корреспон -дентский
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»	АО КБ «ЮНИСТРИ М»	г. Москва	7750004009	044585550	30101810 700000000550	30110840 400010000011	30109840 900000000121	Корреспон -дентский



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»	АО КБ «ЮНИСТРИ М»	г. Москва	7750004009	044585550	30101810 700000000550	30110978 000010000011	30109978 500000000121	Корреспон -дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт- Петербург	7702070139	044525187	30101810 700000000187	30110810 400010000012	30109810 355550000629	Корреспон -дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт- Петербург	7702070139	044525187	30101810 700000000187	30110840 700010000012	30109840 455550000706	Корреспон -дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт- Петербург	7702070139	044525187	30101810 700000000187	3011081060001 0000016	301098102555 50000677	Корреспон -дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт- Петербург	7702070139	044525187	30101810 700000000187	3011084090001 0000016	301098405555 50000758	Корреспон -дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт- Петербург	7702070139	044525187	30101810 700000000187	3011097850001 0000016	301099784555 50000445	Корреспон -дентский
Публичное акционерное общество РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	г. Москва	7730060164	044525256	30101810 000000000256	30110810 000010000014	30109810 100001031566	Корреспон -дентский
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (акционерное общество)	Банк РСБ 24 (АО)	г. Москва	7706193043	044525760	3010181004525 0000760	3011081030001 0000002	301098101000 00000707	Корреспон -дентский
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (акционерное общество)	Банк РСБ 24 (АО)	г. Москва	7706193043	044525760	3010181004525 0000760	3011084060001 0000002	301098404000 00000707	Корреспон -дентский
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (акционерное общество)	Банк РСБ 24 (АО)	г. Москва	7706193043	044525760	3010181004525 0000760	3011097820001 0000002	301099780000 00000707	Корреспон -дентский
"МАСТЕР-БАНК" (открытое акционерное общество)	"МАСТЕР- БАНК" (ОАО)	г. Москва	7705420744	044525353	30101810 000000000353	30110810 200000000002	30109810 100002001270	Корреспон -дентский

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

Нет

## 1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование:	<b>1. Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Сервис»</b>
Сокращенное фирменное наименование:	<b>ООО «Аудит-Сервис»</b>
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 завершенных 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-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
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 предложения 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:	<b>2. Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры - Москва»</b>
Сокращенное фирменное наименование:	<b>ООО «Листик и Партнеры - Москва»</b>
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 2013 - 2017 годы;

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015-2017 годы,

промежуточная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 1 полугодие 2017 года.

**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 2015 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 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.	742 000 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 заверченный финансовый год, за 1 квартал текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года:**

№ строки	Наименование показателя	01.01.2017	01.04.2017	01.01.2018	01.04.2018
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.	734 136 988,19	737 717 689,81	775 958 391,84	881 216 253,81
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	38 713 713,40	18 494 893,83	55 563 429,20	76 760 029,73
4.	Рентабельность активов, %	1,49	1,59	2,44	5,86
5.	Рентабельность капитала, %	11,87	11,33	17,14	46,88
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета, векселя и т.д.), руб.	3 983 611 507,36	3 913 083 814,16	4 811 758 927,47	4 688 173 223,41

### **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 01.04.2018 г. собственные средства (капитал) Банка увеличились на 143 499 тыс. руб. по сравнению с 01.04.2017 г. и составили 881 217 тыс. руб. По итогам 1 квартала 2018 г. Банком получена прибыль после налогообложения 76 760 тыс. руб.

Увеличение финансового результата является причиной увеличения уровня рентабельности активов по итогам 1 квартала 2018 г. в сравнении с аналогичным периодом 2017 г. с 1,59% до 5,86% и рентабельности капитала за аналогичные периоды с 11,33 % до 46,88%.

## 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

*Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного 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

## 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:*

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01.01.2018	01.04.2018
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	459 011 718,24	465 071 000,00
2	Средства кредитных организаций	17 216 700,00	17 640 450,00
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 335 530 509,23	4 205 461 773,41
3.1	в т.ч. вклады физических лиц	3 077 462 929,77	3 046 622 908,21
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.	
		01.01.2018	01.04.2018
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	459 011 718,24	465 071 000,00
2	в том числе просроченные	0,00	0,00
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	17 216 700,00	17 640 450,00
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 просроченная	0,00	0,00
12	Расчеты по налогам и сборам	5 498 580,51	6 029 465,64
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	6 739 391,98	14 037 203,16
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 675 326,42	542 896,17
15	Расчеты по доверительному управлению	0,00	0,00
16	Прочая кредиторская задолженность	215 537,55	364 103,55
17	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 035 294,45	5 302 709,05
18	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	6 104 399,34	6 796 862,66
19	в том числе просроченная	0,00	0,00
20	Итого	503 496 948,49	515 784 690,23
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 01.01.2018 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.	452 011 718,24
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 01.04.2018 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.	465 071 000,00
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 01.01.2018	на 01.04.2018
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения	40 145 348,34	18 575 000,00
	<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	18 500 000,00	18 500 000,00



	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	0,00	0,00
1.2	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме поручительства	0,00	0,00
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	0,00	0,00
1.3	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	21 645 348,34	75 000.00
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	0,00	0,00

**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 01.01.2018 года составляет 216 453,48 руб., на 01.04.2018 года составляет 750,00 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.

Цель системы управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

В Банке разработана «Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий», которая включает следующее: организацию внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), организацию системы управления рисками в рамках ВПОДК, организацию процедур управления капиталом, организацию процедур стресс-тестирования, отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК и направлена на оценку достаточности капитала на покрытие существенных для Банка рисков.

Банк стремится к обеспечению безубыточности деятельности, с учетом достаточного уровня покрытия рисков.

«Порядок управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий» устанавливает общие подходы к управлению рисками и капиталом, в том числе и наиболее значимыми рисками, возникающими в процессе достижения Банком целей своей деятельности и направлена на количественное определение размера существенных для Банка рисков.

### **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 стратегическими 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.**

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

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

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.

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга;
- система контроля.

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.

Процедуры управления кредитным риском включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения заемщиков и качества ссуд;
- требования к обеспечению и методологию его оценки;
- методики определения и порядок установления лимитов.

Управление кредитным риском предусматривает ряд мероприятий в различных областях: организационные, кадровые мероприятия, специальные мероприятия по защите Банка от нарушений кредитного процесса и т.п.

Организационные мероприятия предусматривают определение обязанностей круга лиц, занятых кредитованием. Организация кредитного процесса с позиции управления кредитным риском заключается в:

- разработке кредитной политики;
- формулировании стратегии кредитования, как одной из составляющих стратегии Банка;
- принятии решений об организационной структуре управления кредитными операциями;
- установлении систем минимизации риска;
- организации порядка рассмотрения кредитных заявок;
- установлении полномочий / компетенции на выдачу кредитов и т.д.

Кадровые мероприятия охватывают обучение и повышение квалификации сотрудников, занятых кредитованием.

К специальным мероприятиям управления кредитным риском относятся те инструменты, которые Банк применяет в процессе ведения кредитных операций, и прежде всего лимиты кредитования.

К методам регулирования риска кредитного портфеля относятся:

- диверсификация;

- концентрация;
- лимитирование;
- резервирование.

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.

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска (идентификацию факторов риска, выявление его источников, наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска);
- количественную оценку риска кредитного портфеля (определение уровня (степени) риска).

Качественная и количественная оценка риска осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банком проводится анализ и оценка кредитного риска по предоставляемым Банком кредитам юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам. Такой анализ производится при рассмотрении кредитной заявки клиента в соответствии с внутренними документами Банка.

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска проводится на постоянной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

Оценка кредитного риска контрагента проводится в соответствии с методикой, установленной Приложениями № 3 «Методика расчета кредитного риска по ПФИ» и № 7 «Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента» к Инструкции Банка России № 180-И.

#### **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 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.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, товарный и валютный 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 (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

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

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

Управление рыночным риском осуществляется с использованием следующих методов:

- система пограничных значений (лимитов);
- система сбора и анализа/мониторинга информации об эмитентах/ контрагентах;
- система полномочий и принятия решений;
- система контроля.

Система анализа информации о контрагентах включает в себя систематизированный сбор и анализ информации обо всех контрагентах, с которыми Банк вступает в договорные отношения и (или) осуществляет сделки. С этой целью во всех случаях Банк использует в работе принцип «Знай своего клиента», а также устанавливает требования по предоставлению контрагентами базовых пакетов документов (специфические требования в зависимости от характера проводимых операций могут быть установлены дополнительно), отслеживает изменения в учредительных документах контрагента, его финансовом состоянии, деловой репутации.

Сбор и анализ этой информации осуществляются в подразделениях, намеревающихся оформить договор/сделку. Минимальные требования к пакету документов, предъявляемые к контрагентам, планирующим вступить с Банком в договорные отношения, устанавливаются внутренними нормативными документами. За обеспечение исполнения этих требований несут ответственность руководители данных подразделений.

С целью минимизации риска, связанного с эмитентом, Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно 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.

По рыночному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- соблюдение утвержденных внутренних документов Банка;
- соблюдение лимитированных позиций по финансовым инструментам;
- в случае необходимости осуществляют аналитическую работу, в т.ч. подготовку аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных ценных бумаг, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера), влияния операций Банка России и нерезидентов, направлений межсекторального перетока средств;

- прогнозирование относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору ценных бумаг, их «справедливой» цене, величине занимаемых открытых позиций).

В своей работе сотрудники подразделений используют аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

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

В целях ограничения рыночного риска Банк использует:

- допустимые объемы операций определяются финансовым планом и лимитами по операциям;
- постоянный контроль за выполнением финансового плана Правлением и Советом Директоров;
- процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении показателем рыночного риска сигнального значения.

В целях минимизации процентного и фондового риска Банк устанавливает лимиты.

#### **а) фондовый риск**

Управление фондовым риском включает:

- активное управление торговым портфелем ценных бумаг в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости;
- регулярный пересмотр состава портфеля ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» 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.

#### **б) валютный риск**

С целью ограничения валютного риска установлены следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- 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.

Основными направлениями менеджмента валютных рисков в рамках отдельных валютных операций является управление следующими основными операциями:

- открытием и ведением валютных счетов клиентуры,
- ввозом и вывозом иностранной валюты,
- открытием и ведением счетов клиентов в иностранной валюте,
- открытием и ведением корреспондентских счетов ЛОРО и НОСТРО,
- конверсионными операциями.

Управление валютным риском осуществляет отдел валютных операций, одной из основных целей деятельности которого является минимизация валютного риска путем регулирования открытой валютной позиции Банка.

Валютный отдел ежедневно предоставляет форму 0409634 в подразделение по управлению рисками для оценки валютного риска.

Основными направлениями менеджмента валютных рисков в рамках отдельных валютных операций является управление следующими основными операциями:

- открытием и ведением валютных счетов клиентуры,
- ввозом и вывозом иностранной валюты,
- открытием и ведением счетов клиентов в иностранной валюте,
- открытием и ведением корреспондентских счетов ЛОРО и НОСТРО,
- конверсионными операциями.

Управление валютным риском осуществляет отдел валютных операций, одной из основных целей деятельности которого является минимизация валютного риска путем регулирования открытой валютной позиции Банка.

Управление валютным риском включает:

- поддержание знаков и объемов ОВП, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;



- установление лимитов размеров общей ОВП Банка;
- своевременная фиксация текущих убытков и плановой прибыли;
- хеджирование валютных рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации валютной корзины Банка (вложений в валюты с разнонаправленной волатильностью);

- выполнения законодательных нормативов, ограничивающих валютный риск.

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);
- полученного в залог 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.

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

Положение определяет:

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

Управление ликвидностью осуществляется в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;

- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля состояния ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- управление ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риском ликвидности критически значительных для Банка размеров.

- оценка соответствия ГЭП-разрывов ликвидности установленным лимитам

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- ежедневное и непрерывное осуществление управления ликвидностью;
- соответствие применяемых методов и инструментов оценки риска ликвидности требованиям нормативных документов Банка России, внутрибанковских документов в области управления рисками;

- разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;

- установление предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

- своевременное предоставление информации о будущем поступлении или списании денежных средств от структурных подразделений в Казначейство;

- исключение конфликта интересов между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности при принятии решений;

- принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности;

- строгий учет срочности источника ресурсов и его объема при размещении активов в различные финансовые инструменты;

- предварительный анализ крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах.

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;

- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;

- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;

- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;

- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;

- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

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

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

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

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

Прогноз норматива мгновенной и текущей ликвидности осуществляется Казначейством ежедневно на основании полученной от подразделений информации о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств.

Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами.

В процессе принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью приоритет отдается поддержанию ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска Банка, ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня операционного риска. Оценка операционного риска проводилась в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;

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

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

- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;

- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Основные принципы управления операционным риском регламентированы «Порядком управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

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

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

Основные принципы управления операционным риском реализованы в:

- организационной структуре Банка;

- положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях;

- во внутренних документах, определяющих порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок;

- учетной политике;

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

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

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

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

В целях ограничения (минимизации) операционного риска Банк использует:

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

- контроль за соблюдением установленных процедур;

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- страхование;

- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;

- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;

- резервное копирование информации;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- осуществление контроля подбора и расстановки кадров – определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы;
- обучение персонала, повышение его квалификации, проведение профессиональной подготовки и переподготовки, аттестаций сотрудников Банка;
- проведение работы по формированию знаний об операционном риске у работников Банка, который может возникнуть при выполнении ими должностных обязанностей;
- повышение мотивации при выявлении причин операционного риска;
- организация контроля со стороны руководителей подразделений, за соблюдением их сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов);
- стресс-тестирование.

В целях оценки максимальной величины возможных потерь при реализации операционного риска ежемесячно подразделением по управлению банковскими рисками осуществляется расчет данной величины с использованием методологии VAR.

В результате расчетов определяется с вероятностью 99% максимальная величина ежемесячного операционного убытка.

Оценка рисков, возникающих при совершении операций с использованием систем Интернет-банкинга, производится в рамках оценки 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 и комплаенс-риск являются 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	ОАО Банк	Решение

	«Кузнецкий»	«Кузнецкий»	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*

Банк создан в соответствии с решением учредителей (протокол № 1 от 06.01.1990 г.) в форме товарищества с ограниченной ответственностью в г. Кузнецке Пензенской области и зарегистрирован Банком России 26 октября 1990 года, под номером 609.

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

В 2004 году головной офис Банка был переведен из города Кузнецк в город Пенза.

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

В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников Банка (протокол №8 от 05.08.2011г.) ООО Банк «Кузнецкий» 19.01.2012 г. преобразовано в Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий».

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».

На сегодняшний день ПАО Банк «Кузнецкий» является единственным Пензенским региональным банком и работает на рынке банковских услуг более 20 лет. Банк специализируется на обслуживании физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, а так же индивидуальных предпринимателей. Услугами Банка пользуются более 5 тыс. юридических и более 45 тыс. физических лиц.

Банк по состоянию на 01.04.2018 г. помимо головного офиса имеет следующие внутренние структурные подразделения: 21 дополнительный офис, 1 операционный офис и 1 операционная касса вне кассового узла на территории г. Пензы, 1 операционный офис в Республике Чувашия, г. Чебоксары, 1 операционный офис в г. Самара.

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.

### 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:	<a href="mailto:yu.shirokova@kuzbank.ru">yu.shirokova@kuzbank.ru</a>
Адрес страницы в сети Интернет:	<a href="http://www.kuzbank.ru">www.kuzbank.ru</a>

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	609
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.09.2015 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия



### **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:

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

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

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению 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. Купля-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).

Помимо перечисленных банковских операций банк вправе осуществлять следующие сделки:

1. Выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме.
2. Приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.
3. Осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.
4. Предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей.
5. Лизинговые операции.
6. Оказывать консультационные и информационные услуги.
7. Осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

*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	01.01.2018 г.	01.04.2018 г.
Процентные доходы по предоставленным кредитам, вложениям в долговые обязательства и прочим размещенным средствам (%)	26,39	30,24
Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания (%)	11,50	13,00

**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 9,3%, размер комиссионных доходов вырос на 13,76%.

**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**

В 4 квартале 2017 года была утверждена Стратегия развития ПАО Банк «Кузнецкий» на период 2018-2020 гг., согласно которой основными целями дальнейшего развития Банка на данный период являются:

- достижение значения собственных средств (капитала) Банка на конец 2020 года не ниже 1 млрд. руб., в том числе с долей капитала 1-ого уровня не ниже 60%;
- включение в «top-250» банков РФ по размеру активов и капиталу;
- включение в «top-100» банков РФ по рентабельности капитала (ROE) и рентабельности активов (ROA);

- поддержание чистой процентной маржи на уровне 6%;
- поддержание в структуре привлеченных средств доли привлеченных средств физических лиц не выше 65%;
- поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н.1.0.) - не менее 12%;
- повышение качества обслуживания, по оценке прироста клиентской базы на уровне 7-10% в год;
- увеличение доли хозяйствующих субъектов, привлеченных на обслуживание в Банк до 16% на 01.01.2021 года;
- усовершенствование системы управления рисками согласно требованиям Банка России;
- повышение операционной эффективности Банка, снижение показателя СТИ до уровня 62%;
- ограничение уровня просроченной задолженности по ссудам – не более 6%;
- поддержание уровня совокупных резервов к кредитам на уровне – 10,0 - 11,0%;
- участие в партнерских программах кредитования малого и среднего бизнеса;
- укрепление позиций на рынке банковских услуг Пензенской области как универсального коммерческого банка;
- расширение сети офисов с целью повышения доступности банковских услуг для клиентов Банка;
- в части ИТ-технологий: модернизация функционала и развития программного обеспечения систем дистанционного банковского обслуживания для юридических и физических лиц;
- в части повышения информационной безопасности банковских процессов: совершенствование средств защиты информационных потоков, сетей и серверов.

Перспективы развития Банка – стать универсальным банком, подтверждающим статус открытого и доступного банка, нацеленного на долговременное и взаимовыгодное сотрудничество с крупными корпоративными клиентами, представителями малого и среднего бизнеса, частных клиентов, 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:	<b>Ассоциация российских банков</b>
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:	<b>Ассоциация региональных банков России</b>
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:	<b>Союз «Пензенская областная торгово-промышленная палата»</b>
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:	<b>Ассоциация промышленников Пензенской области</b>
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:	<b>Союз «Торгово-промышленная палата Чувашской Республики»</b>
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:	<b>Союз «Торгово-промышленная палата Самарской области»</b>
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:	<b>Член Международной телекоммуникационной ассоциации SWIFT</b>
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:	<b>Коллективный член Международной Академии менеджмента</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Коллективный член
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:	<b>Член Международной Платежной Системы MasterCard Worldwide</b>
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:	<b>Член Платежной Системы Мир</b>
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:	<b>Участник Национальной системы платежных карт</b>
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 2018 г.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. на 01 04 2018 г.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. на 01 04 2018 г.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. на 01 01 2018 г.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. на 01 01 2018 г.
Здания	476 397	78 012	476 397	75 854
Сооружения	6 105	2 567	4 971	2 475
Производственный и хозяйственный инвентарь	53 000	35 147	52 221	33 840
Машины и оборудование	87 289	78 293	87 289	76 624
Транспортные средства	12 341	5 610	11 745	5 539
Земля	11 731	-	11 731	-
<b>Итого:</b>	<b>646 863</b>	<b>199 629</b>	<b>644 354</b>	<b>194 332</b>

#### 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 завершенного финансового года:

По состоянию на 01.01.2018 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 2018 года

Недвижимость (кроме земли)	451 195	379 592	476 397	400 543	30.12.2017 г. сравнительный подход
Земля	10 879	10 879	11 731	11 730	30.12.2017 г. сравнительный подход
<b>Итого:</b>	462 074	390 471	488 128	412 273	-

**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 завершённый финансовый год и за 1 квартал текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

**За 2017 год.**

**Раздел 1.**

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	532 836	545 577
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	26 830	40 443
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	458 071	464 523
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	47 935	40 611
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	237 849	299 674
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	18 689	1 707
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	219 160	297 967

2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	294 987	245 903
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:	-117 051	-63 359
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5 028	-8 125
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	177 936	182 544
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, имеющимися в наличии для продажи	-974	12 097
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-930	-2 363
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 375	10 534
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-41	-2 374
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	Комиссионные доходы	240 709	211 882
15	Комиссионные расходы	24 637	23 624
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	98	-99
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-13 735	-2 904
19	Прочие операционные доходы	32 407	29 866
20	Чистые доходы (расходы)	418 208	415 559
21	Операционные расходы	333 192	350 124
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	85 016	65 435
23	Возмещение (расход) по налогам	29 453	26 722
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	55 632	47 144
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-69	-8 431
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	55 563	38 713

## Раздел 2. О прочем совокупном доходе

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	55 563	38 713
2	Прочий совокупный доход (убыток)	0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	21 803	132 837
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	21 803	132 837
3.2	изменение фонда переоценки обязательств	0	0



	(требований) по пенсионному обеспечению работников по программе с установленными выплатами		
4	Налог на прибыль, относящейся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4 361	26 567
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	17 442	106 270
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6 985	-7 595
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6 985	- 7595
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных средств	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-1 920	-2 403
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5 065	-5 192
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	22 507	101 078
10	Финансовый результат за отчетный период	78 070	139 791

За 1 квартал 2018 года

**Раздел 1.**

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	134 003	127 220
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7 721	3 607
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	114 283	111 483
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	11 999	12 130
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	61 064	57 580
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	7 406	2 224
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	53 658	55 356
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	72 939	69 640
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:	47 036	-20 474
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 348	-2 147
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	119 975	49 166
6	Чистые доходы от операций с финансовыми	0	0

	активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
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, имеющимися в наличии для продажи	277	49
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-507
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 750	1 800
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-9	-12
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	Комиссионные доходы	59 995	53 929
15	Комиссионные расходы	4 387	4 597
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	98
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	11 428	-3 399
19	Прочие операционные доходы	11 280	4 854
20	Чистые доходы (расходы)	200 309	101 381
21	Операционные расходы	112 928	78 200
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	87 381	23 181
23	Возмещение (расход) по налогам	10 621	4 686
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	76 760	18 483
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	12
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	76 760	18 495

**Раздел. 2 О прочем совокупном доходе**

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	76 760	18 495
2	Прочий совокупный доход (убыток)	0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программе с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящейся 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:	1 700	-888
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 700	-888
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных	0	0

	средств		
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	1 700	-888
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	1 700	-888
10	Финансовый результат за отчетный период	78 460	17 607

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

За 1 квартал 2018 года, по сравнению с аналогичным периодом 2017 года чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) увеличилась на 70 809 тыс. руб., чистые комиссионные доходы увеличились на 6 276 тыс. руб. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, увеличились на 507 тыс. руб., чистые доходы от операций с валютой уменьшились на 50 тыс. руб.

По итогам 1 квартала 2018 года Банком получена чистая прибыль 76 760 тыс. руб., что выше показателя за аналогичный период прошлого года на 58 265 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
01.01.2017г.	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4,5%	9,22
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	9,22
	H1.0	Достаточности собственных средств	Min 8%	14,46
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	40,80
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	69,01
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	59,86

	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	16,29
	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	209,37
	Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	6,29
	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,25
	Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00
<b>01.04.2017г.</b>	Н1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5%	9,08
	Н1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	9,08
	Н1.0	Достаточности собственных средств	Min 8%	14,27
	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	41,58
	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	59,08
	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	84,31
	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	16,10
	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	256,49
	Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	4,84
	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,23
	Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00
<b>01.01.2018г.</b>	Н1.1	Достаточности базового капитала	Min 4,5%	9,28
	Н1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	9,28
	Н1.0	Достаточности собственных средств	Min 8%	14,36
	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	50,42
	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	68,63
	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	109,84
	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,78
	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	269,03
	Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	5,65
	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,52
	Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00
	Н25	Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	7,62
<b>01.04.2018г.</b>	Н1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5%	9,33
	Н1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	9,33
	Н1.0	Достаточности собственных средств	Min 8%	16,25

	Н1.4	Финансового рычага	Min 3%	9,07
	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	61,68
	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	62,63
	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	98,47
	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,23
	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	219,01
	Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	3,30
	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,62
	Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00
	Н25	Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	4,89

*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 мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Н2, Н3, Н4, нормативом достаточности капитала Н1. На 01.04.2018 г. значение показателя достаточности базового капитала составляет 9,33%, значение показателя основного капитала составляет 9,33%, значение показателя достаточности собственных средств составляет 16,25%, значение показателя финансового рычага составляет 9,07%, что свидетельствует о достаточности собственных средств Банка для наращивания объемов операций в дальнейшем.

Нормативы Н2, Н3, Н4, характеризующие ликвидность Банка, также соответствуют установленным нормам. Значения нормативов Н2, Н3 существенно выше минимально необходимых, а значение норматива Н4 – ниже максимально допустимого значения. Значение норматива Н7 по состоянию на 01.04.2018 г. также существенно ниже максимально допустимого значения.

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 01.01.2018 года вложения в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений представлены в таблице:

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
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 26204RMFS 26216RMFS 26208RMFS</i>
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	<i>13.12.2012 21.03.2011 08.11.2013 28.02.2012</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>395 000</i>
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	<i>395 000 000,00</i>
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	<i>11.12.2019 15.03.2018 15.05.2019 27.02.2019</i>
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	<i>387 671 810,82</i>
14.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	<i>6.8 % 7.5 % 6.7 % 7.5 %</i>
15.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	<i>13.06.2018 (6.8 %); 12.12.2018 (6.8 %); 12.06.2019 (6.8 %); 11.12.2019 (6.8 %); 15.03.2018 (7.5%) 16.05.2018 (6.7 %); 14.11.2018 (6.7 %); 15.05.2019 (6.7 %); 28.02.2018 (7.5%); 29.08.2018 (7.5%); 27.02.2019 (7.5%).</i>

По состоянию на 01.04.2018 года вложения в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений представлены в таблице:

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
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 26216RMFS 26208RMFS 26205RMFS</i>
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	<i>13.12.2012 03.06.2013 08.11.2013 28.02.2012 08.04.2011</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>585 000</i>
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	<i>585 000 000,00</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 15.05.2019 27.02.2019 14.04.2021</i>
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	<i>577 337 979,88</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 % 6.7 % 7.5 % 7.6 %</i>
15.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	<i>13.06.2018 (6.8 %); 12.12.2018 (6.8 %); 12.06.2019 (6.8 %); 11.12.2019 (6.8 %); 16.05.2018 (6.7 %); 14.11.2018 (6.7 %); 15.05.2019 (6.7 %); 28.02.2018 (7.5%); 29.08.2018 (7.5%); 27.02.2019 (7.5%); 30.05.2018 (6,4%);</i>

		28.11.2018 (6,4%); 29.05.2019 (6,4%); 27.11.2019 (6,4%); 27.05.2020 (6,4%); 18.04.2018 (7,6%); 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%).
--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

***Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:***

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.04.2018 года вложений в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений – нет.

***Иные финансовые вложения:***

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.04.2018 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 (01.01.2017):	99 470,00	руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (01.01.2018):	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 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (до 19.03.2018 г.), Положение Банка России от 23.10.2017 N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (с 19.03.2018 г.).

**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 2018 года

<i>Наименование группы объектов нематериальных активов</i>	<i>Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. на 01.04. 2018г.</i>	<i>Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. на 01.04. 2018г.</i>	<i>Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. на 01.01. 2018 г.</i>	<i>Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. на 01.01.2018г.</i>
НМА	10 715	4 830	10 694	4 263
Итого:	10 715	4 830	10 694	4 263

**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 будет стремиться 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 2016 году в своих подразделениях Банк начал активно применять сетевое оборудование фирмы Huawei. Фирма Huawei это мультинациональная корпорация, крупнейший в мире поставщик сетевого и телекоммуникационного оборудования. Ключевым направлением деятельности компании являются телекоммуникационные сети, в частности проектирование и строительство телекоммуникационных сетей. Применение оборудования фирмы Huawei выводит сетевую инфраструктуру Банка на новый высокотехнологический уровень.

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.

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 2016-2017 годах на серверах Банка установлено 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 2013-2014 году было заменено серверное оборудование на специализированные сервера IBM (дорогостоящие компьютеры повышенной производительности и надежности). В первом квартале 2018 года Банк продолжил омологацию серверного оборудования и приобрел новый высокопроизводительный сервер для ИБС Банка фирмы Hewlett-Packard. В 2017 году Банк начал проводить работу по обновлению парка персональных компьютеров, в том числе установке новейших операционных и прикладных систем, что приводит к увеличению производительности и защищенности рабочих станций. 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 2016 году Банк развернул 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 2017 году были серьезно изменены настройки безопасности систем управления базами данных в части их шифрования, что значительно повысило уровень безопасности Банка.

За 2017 год Банк перевел клиентов на новую систему дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц. Данная система предоставляет клиентам много новых сервисов, а также повышает скорость обслуживания клиентов банка и скорость прохождения платежных документов. В третьем квартале 2017 года систему ДБО для юридических лиц перевели на новую систему управления базами данных Microsoft SQL Server 2016, что также привело к увеличению скорости обслуживания платежей юридических лиц и более стабильной работе. В четвертом квартале 2017 года Банк также перевел систему ДБО для физических лиц на СУБД Microsoft SQL Server 2016.

Расходы Банка в области научно-технического развития за отчетный период составили 40 269 тыс. рублей.

***Сведения о создании и получении кредитной организацией – эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:***

Отсутствуют.

***Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации – эмитента объектах интеллектуальной собственности:***

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 за 2017год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:***

Российская банковская система в 2017 году развивалась следующим образом.

После двухлетнего спада экономики в 2015-2016 годах в 2017 году экономика страны показала рост ВВП на 1,5%. Индекс промышленного производства вырос на 1,2% в основном за счет сельского хозяйства и обрабатывающей отрасли. При этом продолжилось снижение реальных доходов населения (- 1,7%), повысился уровень официальной безработицы.оборот розничной торговли вырос на 1,9%. Намечился переход от модели сбережения к модели

потребления. Инфляционные ожидания снизились, инвестиционная активность бизнеса повышается. Рост инвестиций в 2017 году составил 4%. Годовая инфляция достигла уровня 2,5%. На этом фоне Центральный банк России шесть раз снижал ключевую ставку с 10% до 7,75%, осуществляя плавный переход от жесткой к умеренной денежно-кредитной политике. На этом фоне активы банковского сектора выросли на 6,4%. Кредитный портфель компаниям прирос на 0,2%. Кредиты населению увеличились на 12,7%. Ресурсная база для банковского сектора по-прежнему включает вклады и средства юридических лиц на счетах и депозитах. Вклады населения приросли на 7,4%, депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций приросли на 2,1%. На этом фоне по итогам 2017 года банковский сектор показал прибыль в размере 790 млрд. руб., что несколько ниже, чем в 2016 году (2016 год – 930 млрд. руб.). При этом доля убыточных банков снизилась до 26%.

В настоящее время почти во всех регионах практически полностью прекратилось создание новых банков, а в большинстве наметилась тенденция к уменьшению числа действующих кредитных организаций. 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 в 2017 году сыграла государственная поддержка предприятий малого и среднего бизнеса (программа «6,5»).

По итогам 1-ого квартала 2018 года активы банковского сектора снизились на 1,9% в большей степени из-за динамики курса рубля и сокращения кредитов, предоставленных банкам резидентам. Сокращение в значительной мере обусловлено замещением кредитами от Банка России межбанковских кредитов, привлеченных в рамках процедур финансового оздоровления и снижением спроса на межбанковские кредиты на фоне профицита ликвидности в банковском секторе. Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) увеличился соответственно на 1,8% и 3,3%. Нарращивание ресурсной базы было незначительным и происходило в основном за счет роста депозитов и средств на счетах организаций (+0,2%) и прироста вкладов населения (+0,3%). За 1-ый квартал 2018 года прибыль по банковскому сектору составила 352 млрд. руб. превысив аналогичный показатель 1 квартала 2017 года на 3,8%.

Рост портфеля кредитов физических лиц и незначительный прирост вкладов населения подтверждает прогноз ЦБ России по переходу населения от модели сбережения к модели потребления на фоне снижения инфляционных ожиданий и то, что потребительский спрос в текущем году будет являться 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».

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 01.04.2018 г. величина активов Банка по РСБУ составила 5 578 млн. руб., размер собственного капитала – 881,2 млн. руб., чистая прибыль 76,8 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 корпоративных клиентов, включая кредитование, а также выпуске пластиковых карт для сотрудников корпоративных клиентов (зарплатные проекты) и межбанковских операциях.

В соответствии с рейтингами информационного агентства Квар.ру по состоянию на 1 апреля 2018 года Банк занял 267-е и 296-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;
- снижение стоимости привлекаемых 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

завершенный 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 43 кредитных организации на 1 января 2018 года. В настоящее время на рынке региона действуют 6 филиалов иногородних банков, включая Пензенское отделение Сбербанка России. Помимо Банка «Кузнецкий» 42 кредитных организаций имеют на территории региона свои офисы обслуживания клиентов. Также на территории Пензенской области зарегистрированы и функционируют 104 не кредитных финансовых организаций и 23 микро финансовые организации.

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 клиентоориентированных 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 2018 года изменения в Устав ПАО Банк «Кузнецкий» 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	<b>1. Голяев Евгений Викторович</b>
Год рождения:	<b>1960 г.</b>
Сведения об образовании:	1. Пензенский политехнический институт, 1982 г., радиоинженер. 2. Пензенский государственный университет, 1998 г., экономист-менеджер.

Должности, занимаемые в 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	<b>2. Дралин Михаил Александрович</b>
Год рождения:	<b>1972 г.</b>
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 <sup>i</sup>	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:	26,8946904	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	26,8946904	%
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	<b>3. Звонов Олег Геннадьевич</b>
Год рождения:	<b>1964 г.</b>
Сведения об образовании:	1. Пензенский политехнический институт, 07.06.1986 г., радиоинженер. 2. Пензенский государственный университет, 28.02.1998г., экономист. 3. Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 30.11.1997г., мастер делового администрирования.

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
04.05.2011	настоящее время	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Оператор электронного правительства»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
30.06.2015	настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Центр кластерного развития»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,0471787	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,0471787	%
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	<b>4. Ларюшкин Николай Иванович</b>
Год рождения:	<b>1948 г.</b>
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	<b>5. Пахомов Александр Петрович</b>
Год рождения:	<b>1964 г.</b>
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
15.05.2012	13.08.2013	Заместитель финансового директора	Закрытое акционерное общество «Пензенское Конструкторское Технологическое Бюро Арматуростроения»
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	настоящее время	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	<b>1. Дралин Михаил Александрович</b>
Год рождения:	<b>1972 г.</b>

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 <sup>1</sup>	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:	26,8946904	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	26,8946904	%
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	<b>2. Журавлёв Евгений Александрович</b>
Год рождения:	<b>1975 г.</b>
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 <sup>i</sup>	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	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 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	<b>3. Макушина Яна Викторовна</b>
Год рождения:	<b>1975 г.</b>
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический

образовании:	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 <sup>i</sup>	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	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 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 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	<b>4. Зейналова Любовь Гамлетовна</b>
Год рождения:	<b>1975 г.</b>
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный университет,

	1999 г., экономист-менеджер
--	-----------------------------

Должности, занимаемые в 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 <sup>1</sup>	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	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.**

### 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 2018 года	Вознаграждения за участие в работе Совета директоров	<b>690 000</b>
	Дивиденды	<b>12 619 999</b>
«01» апреля 2018 года	Вознаграждения за участие в работе Совета директоров	<b>155 000</b>
	Дивиденды	<b>0</b>

*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 2018 года	Оплата труда (в т. ч. премии, ежегодный отпуск, иное)	<b>18 607 747</b>
«01 » апреля 2018 года	Оплата труда (в т. ч. премии, ежегодный отпуск, иное)	<b>3 066 439</b>

*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 (владельцев) 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 11.06.2004г. № 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.

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» утверждено «Положение о системе внутреннего контроля в ПАО Банк «Кузнецкий».

В Банке разработан внутренний документ 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	Белоусова Евдокия Серафимовна
------------------------	-------------------------------

Год рождения:	<b>1955 г.</b>
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
15.02.2012 <sup>i</sup>	30.06.2013	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела анализа и планирования
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 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	<b>Волошина Ольга Борисовна</b>
Год рождения:	<b>1977 г.</b>
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный университет, 1999г., экономист-менеджер. 2. Аспирантура Саратовского государственного социально-экономического университета, 2003г., к.э.н. 3. Министерство образования и науки РФ, 2015г., доцент по специальности «Финансы, денежное обращение и кредит».

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
15.02.2012 <sup>1</sup>	16.09.2015	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела управления рисками
17.09.2015	настоящее время	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела управления рисками

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	<b>Зеленцова Татьяна Михайловна</b>
Год рождения:	<b>1964 г.</b>
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, занимающем 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.*

#### **Члены службы внутреннего аудита кредитной организации – эмитента**

Фамилия, имя, отчество	<b>1. Слаква Галина Николаевна</b>
Год рождения:	<b>1972 г.</b>
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	0	шт.

принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
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.*

#### ***Члены службы внутреннего контроля кредитной организации – эмитента***

Фамилия, имя, отчество	<b>1. Успеньева Валентина Васильевна</b>
Год рождения:	<b>1980 г.</b>
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	Руководитель Службы внутреннего контроля

«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	%
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.
<b>«01» января 2018 года</b>	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу) в т. ч. вознаграждение за участие в работе ревизионной комиссии	<b>1 484 390</b>  <i>45 000</i>
<b>«01» апреля 2018 года</b>	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу) в т. ч. вознаграждение за участие в работе ревизионной комиссии	<b>355 549</b>  <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 2018 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	447 319
«01» апреля 2018 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	119 983

#### **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 2018 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	1 756 971
«01» апреля 2018 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	376 942

#### **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 <b>01.01.2018г.</b>
Средняя численность работников, чел.	<b>346</b>
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	<b>133 960 175</b>
Выплаты социального характера работникам за отчетный	<b>195 000</b>



период, руб.	
Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период <b>01.04.2018г.</b>
Средняя численность работников, чел.	<b>356</b>
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	<b>34 147 580</b>
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	<b>65 000</b>

*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 имеет перед сотрудниками (работниками) не 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 05.03.2018 г.

Общее количество лиц, включенных в составленный список – 351 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.

*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:	<b>1. Дралин Михаил Александрович</b>	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		26,8946904 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		26,8946904%

Фамилия, имя, отчество:	<b>2. Ларюшкин Николай Иванович</b>	
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:	<b>3. Есяков Сергей Яковлевич</b>	
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	<b>4. Общество с ограниченной ответственностью «Аквилон-Лизинг»</b>	
сокращенное наименование:	<b>ООО «Аквилон-Лизинг»</b>	
Место нахождения:	<b>440052, г. Пенза, ул. Чкалова, 52</b>	
ИНН:	<b>5837026589</b>	
ОГРН:	<b>1065837003726</b>	
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	<b>Общество с ограниченной ответственностью «АМС»</b>
сокращенное наименование:	<b>ООО «АМС»</b>
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 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.

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 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) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации 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 заверченный финансовый год, предшествующих 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	Место нахождения	ИНН 5837026589	ОГРН 1065837003726	6,4270 %	6,4270 %

ответственностью «Аквилон-Лизинг» ООО «Аквилон- Лизинг»	440052, г. Пенза, ул. Чкалова, 52				
------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------	--	--	--	--

**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>	5 сделок на общую сумму 73 068 969 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>	3 сделки на общую сумму 55 614 379 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 2018 года и на 01 января 2018 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01.01.2018 г.	01.04.2018г.
1	2	4	5

1	Депозиты в Банке России,	370 000 000,00	150 000 000,00
2	в том числе просроченные	0,00	0,00
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям,	27 532 183,50	107 514 638,00
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	595 858 770,00	654 646 090,00
11	в том числе просроченная	0,00	0,00
12	Расчеты по налогам и сборам	3 420 545,58	4 131 023,84
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	19 136,86	15 000,00
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	28 295 863,74	30 399 489,50
15	Расчеты по доверительному управлению	0,00	0,00
16	Прочая дебиторская задолженность	21 828 417,98	22 123 194,75
17	в том числе просроченная	991 289,38	1 053 169,38
18	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	618 650,00	1 070 461,85
19	Итого	1 047 573 567,66	969 899 897,94
20	в том числе просроченная	991 289,38	1 053 169,38

**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 01.01.2018г.**

**1.**

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.	487 398 726,23
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:	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.	370 000 000,00

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.*

**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 01.04.2018г.**

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.	150 000 000,00
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.	577 337 979,88
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 2017 год.	Приложение № 2



2.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год	Приложение № 2
3.	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год	Приложение № 2
4.	Приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2018 года; - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2018 года; - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2017 год.	Приложение № 2
5.	Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.	Приложение № 2

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами:

Годовая финансовая отчетность банка за 2017г., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), будет включена в состав ежеквартального отчета за второй квартал.

#### **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 2018 года.	Приложение № 3
2.	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2018 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 2018 года; -Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 апреля 2018 года -Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 апреля 2018 года; -Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 апреля 2018 года.	Приложение № 3
4.	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 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.**

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 2017 год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного 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](http://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, удостоверяющего 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 организация - 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 завершенный 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:	-

*история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный 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
01.01.2018	-	-
01.04.2018	-	-

**Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:**

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-

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

**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 выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
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:	<b>Закрытое акционерное общество "Регистраторское общество «СТАТУС»"</b>
Сокращенное фирменное наименование:	<b>ЗАО "Регистраторское общество "СТАТУС"</b>
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, регуливающим 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:*

<b>Наименование показателя</b>	<b>2013 год</b>
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	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
<b>Наименование показателя</b>	<b>2014 год</b>

Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	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 прибыли отчетного года, %	20
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
<b>Наименование показателя</b>	<b>2015 год</b>
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения,	Годовое общее собрание акционеров 29.06.2015 г.

дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	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 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

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	Годовое общее собрание акционеров 28.04.2017 г. 02.05.2017 г. № 1

организации - эмитента, на котором принято такое решение	
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	4 000 000

по всем акциям данной категории (типа), руб.	
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

#### **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.

*Приложение № 1 к Ежеквартальному отчету*

**УТВЕРЖДЕНО**

**Правлением ПАО Банк «Кузнецкий»  
Протокол № 131 от «29» декабря 2017 г.**

**Вступает в действие  
с «01» января 2018 г.**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА  
ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»  
НА 2018 ГОД**

**Версия 6.0.  
г. Пенза  
2017 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.;
- 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 Плане 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 Банка России «*О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери*» № 283-П от 20.03.2006 г. (далее Положение № 283-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);
- других законодательных актов 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 2018 год» вводится в действие с 01 января 2018 года.

С даты введения в действие настоящего документа утрачивает силу Учетная политика Банка, утвержденная Протоколом Правления Банка № 104 от 30 декабря 2016 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 режиме<sup>1</sup>.

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.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе, параметры активного рынка установлены внутренним нормативным документом Банка **«Положение о размещении денежных средств в эмиссионные ценные бумаги»**. При отсутствии текущих котировок на активном рынке 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.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

---

<sup>1</sup> В отношении ссуд, предоставленных Банком, понятие «реструктурированный актив» применяется в соответствии с Порядком предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и Регламентом создания и использования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и списания безнадежной задолженности в ПАО Банк «Кузнецкий».

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- основные средства (в части недвижимости, временно не используемой в основной деятельности).

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.

✓ 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 схожих инструментов, рыночных котировок для схожих 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.

✓ 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.

- 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.

**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 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 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 Банк «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 и 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 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. 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 кредитной организации, 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** ведется 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" (далее по тексту - Положение 446-П) нарастающим итогом с начала года. В период составления годовой отчетности ведутся два регистра 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 за последнее календарное 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 за 31 декабря с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовая 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 хранения.

- 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 по банковским счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей определена отдельным внутренним документом Банка **«Порядок осуществления последующего контроля правильности открытия, закрытия и ведения банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой»**.

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);
- для бездокументарных ценных бумаг проверяется их наличие по выпискам со счетов депо;
- 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 24 апреля 2008 г. № 318-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 № 318-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» 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. Методы оценки видов имущества и обязательств Банка

###### 4.1.1. 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 фактически 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»***.

**4.1.2. К финансовым вложениям** Банка относятся:

- вложения в уставный капитал других организаций;
- вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов;
- дебиторская задолженность;
- финансовые требования.

**Участие в уставном капитале** дочерних и зависимых акционерных обществ отражается

в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

**Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена**, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются Банком по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Переоценка таких Ценных бумаг осуществляется в соответствии с Положением 579-П и Учетной политикой Банка.

**Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения** (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

**Ценные бумаги, которые при приобретении не определены** в указанные выше категории — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена — учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением 579-П и Учетной политикой Банка.

Если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Порядок определения справедливой стоимости всех ценных бумаг, которые учитываются на балансе Банка по справедливой стоимости, установлен внутренним документом Банка **«Положение о размещении денежных средств в эмиссионные ценные бумаги»**.

**Собственные акции**, выкупленные у акционеров — приходятся на баланс по номинальной стоимости.

**Ученные Банком векселя** (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта, на величину отнесенной на расходы премии. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

**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.

**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.

#### **4.1.3. К обязательствам Банка относятся:**

- собственные ценные бумаги;
- кредиторская задолженность;
- финансовые обязательства.

*Все выпущенные Банком ценные бумаги* (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) 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.

## **4.2. Общие принципы признания доходов и расходов Банка**

4.2.1. 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.

4.2.2. 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.

4.2.3. 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.

4.2.3.1. 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 риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

4.2.3.2. 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.

4.2.3.3. Если в отношении любых фактически полученных (кроме процентных доходов) или уплаченных денежных средств не исполнено хотя бы одно из указанных в **пунктах 4.2.3.1 и 4.2.3.2** условий их признания в качестве дохода или расхода (с учетом особенностей признания отдельных видов доходов и расходов, описанных в **пунктах 4.2.4 и 4.2.5** настоящего документа), то в бухгалтерском учете отражению подлежит обязательство либо требование соответственно.

4.2.3.4. 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.

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.

4.2.3.5. 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).

Доходами и расходами прошлых лет признаются поступления и платежи по банковским операциям и иным сделкам, представляющим собой корректировки (изменения) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным по счетам доходов и расходов

Бухгалтерского учета в соответствующий год, а также поступления денежных средств по списанным с баланса в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности.

#### **4.2.4. 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 4.2.3.1* настоящего документа.

При этом наличие или отсутствие неопределенности в получении процентного дохода признается в следующем порядке:

Получение доходов признается **определенным**:

- по ссудам и активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию);
- по ссудной и приравненной к ней задолженности, объединенной Банком в целях создания резерва на возможные потери по ссудам в портфели однородных ссуд, отнесенной к I, II и III категориям качества;
- по эмиссионным ценным бумагам, переоцениваемым по справедливой стоимости.

Получение доходов признается **неопределенным**:

- по ссудам и активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию);
- по ссудной и приравненной к ней задолженности, объединенной Банком в целях создания резерва на возможные потери по ссудам в портфели однородных ссуд, отнесенной к IV и V категориям качества.

Для **процентных доходов**, в отношении которых *присутствует определенность* в их получении, датами их признания (отражения доходов по счетам бухгалтерского учета) являются:

- последний календарный день месяца;
- дата понижения качества ссуды (актива) / требования и отнесения к категориям качества, доходы по которым расцениваются как неопределенные к получению;
- 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 **процентных доходов**, в отношении которых *отсутствует определенность* в их получении, датами их признания (отражения доходов по счетам бухгалтерского учета) являются:

- дата повышения качества ссуды (актива) / требования и отнесения к категориям качества, доходы по которым расцениваются как определенные к получению;
- 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 учтенного векселя);
- дата фактического 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 следующие из условий указанных в *пункте 4.2.3* настоящего документа:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена.

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 будущих периодов, в соответствии с **пунктом 4.2.7** настоящего документа.

#### **4.2.5. 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 4.2.3.1** 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.

Признание в бухгалтерском учете **комиссионных расходов** осуществляется при одновременном наличии условий, указанных в **пункте 4.2.3.2** 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.

Суммы комиссионного вознаграждения/комиссионного сбора, единовременно полученные/уплаченные Банком в соответствии с договорными отношениями до даты их

признания и относящиеся к будущим временным интервалам, относятся на счета доходов/расходов будущих периодов в соответствии с **пунктом 4.2.7** настоящего документа.

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)
<b>1.</b>	<b><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></b>	
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)
<b>2.</b>	<b><i>Комиссионное вознаграждение по тарифам за инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов</i></b>	
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
<b>3.</b>	<b><i>Комиссионное вознаграждение от проведения валютных операций, осуществляемых в наличном и безналичном порядке</i></b>	
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
<b>4.</b>	<b><i>Комиссионное вознаграждение за предоставление банковских гарантий,</i></b>	

	<b>обязательств, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме</b>	
4.1.	Комиссия, полученная за предоставление (переоформление) гарантий, авалей, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Единовременно, в дату выдачи гарантии/поручительства, если условиями договора предусмотрена фиксированная сумма комиссии или комиссия в % от суммы гарантии, <b>не подлежащая</b> пересмотру, пересчету и возврату в связи с досрочным закрытием гарантии.</li> <li>• 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 <b>подлежит пересмотру</b>, пересчету и возврату в связи с досрочным закрытием гарантии.</li> <li>• В дату оплаты или в последний календарный день месяца (в зависимости от того, какая дата наступит раньше), если условиями договора предусмотрена помесечная оплата комиссии.</li> </ul>
5.	Комиссионное вознаграждение за предоставление в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	
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.	Комиссионное вознаграждение по документарным операциям	
6.1.	Комиссия за открытие или подтверждение аккредитива, закрытие, изменение условий, прием. Проверка документов и т.п.	Дата совершения операции
7.	Комиссионное вознаграждение в рамках комиссионных договоров на совершение операций с неэмиссионными ценными бумагами по распоряжению клиентов, договоров ответственного хранения векселей	
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.	<b>Комиссионное вознаграждение по кредитным операциям</b>	
8.1.	Комиссия (плата) за предоставление кредита/транша, за изменение договора, за резервирование ресурсов	Единовременно, в дату совершения операции согласно кредитному договору
8.2.	Комиссия за ведение ссудного счета, за сопровождение кредита,	Ежемесячно в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу и/или в

	за неиспользованный лимит и т.п.	дату окончания договора (в зависимости от того какая дата наступит раньше)
<b>9.</b>	<b><i>Комиссионное вознаграждение по операциям с банковскими картами и обслуживанию банковских счетов, открытых для расчетов с использованием банковских карт</i></b>	
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 доходов будущих периодов
9.3.	Комиссия за срочное начало расчетов, блокировку карты, за расследование необоснованных претензий клиента	Единовременно, в дату операции
<b>10.</b>	<b><i>Другие доходы в виде комиссионного вознаграждения</i></b>	
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)
<b>1.</b>	<b><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></b>	
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
<b>2.</b>	<b><i>Комиссионные сборы, уплачиваемые Банком при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг</i></b>	
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
<b>3.</b>	<b><i>Комиссионные сборы в пользу платежных систем и банков-партнеров</i></b>	
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

#### **4.2.6. Особенности признания операционных доходов и расходов**

4.2.6.1. 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.

4.2.6.2. 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.

4.2.6.3. Датой совершения указанных операций принимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

4.2.6.4. 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).

4.2.6.5. Доходы Банка в виде причитающихся ему дивидендов, признаются по счетам бухгалтерского учета в день получения официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных доходов.

4.2.6.6. 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.

4.2.6.7. 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.

4.2.6.8. 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.

#### **4.2.7. Учет доходов и расходов будущих периодов**

К доходам и расходам будущих периодов относятся документально подтвержденные и признанные таковыми доходы и расходы, полученные и уплаченные Банком, но относящиеся к будущим периодам.

При отнесении доходов/расходов к будущим периодам должны быть соблюдены основные принципы признания:

##### ***Дохода:***

- право на получение Банком дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим способом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

##### ***Расхода:***

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В том числе, к доходам/расходам будущих периодов Банк относит:

- расходы по оплате абонентской платы;
- расходы по подписке на периодические издания;
- расходы по рекламе;
- иные аналогичные доходы и расходы.

Оплату за выполнение работ (оказание услуг), полученную/произведенную вперед и подлежащую подтверждению соответствующими документами (например, актами), следует рассматривать как перечисление аванса и соответствующим образом учитывать на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Временной интервал для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года равен месяцу. Доходы и расходы будущих периодов списываются на доходы и расходы отчетного периода ежемесячно, не позднее последнего календарного дня месяца в части, относящейся к текущему периоду.

#### **4.2.8. 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.

**4.2.8.1.** 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.

**4.2.8.2.** 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.

**4.2.8.3.** 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.

#### **4.2.9. 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 на 1 января остатки со счетов учета доходов (счета 70601-70605, 70613, 70615) и расходов (счета 70606-70610, 70614, 70616) переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (счета 70701-70710, 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»,

регулирується законодавством РФ і окремими нормативними документами Банку.

Річна звітність Банку складається в строк, встановлений розпорядчим документом по Банку, в відповідності з вимогами Указання Банку Росії «О порядку складання кредитними організаціями річної бухгалтерської (фінансової) звітності» от 04 вересня 2013 року № 3054-У (далі – Указання № 3054-У).

Річна звітність Банку складається з урахування подій після звітної дати.

Регламент складання річної звітності визначений внутрішнім документом Банку *«Порядком складання річної (проміжної) бухгалтерської (фінансової) звітності і розкриття інформації о своїй діяльності ПАО Банк «Кузнецкий».*

## **5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

### **5.1. 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 внутрисдневного 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 на счет 47416 не позднее 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). 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:

- **«Положение о правилах осуществления перевода денежных средств в ПАО Банк «Кузнецкий»;**
- **«Порядок осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в рублях российской Федерации и иностранной валюте»;**
- **Методика бухгалтерского учета по переводам физических лиц без открытия счета в ПАО Банк «Кузнецкий».**

#### **5.2. Учет кассовых операций**

Кассовые операции в Банке совершаются в соответствии с Положением Банка России от 24.04.2008 г. № 318-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 № 318-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 минимально 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 № 318-П и внутренними нормативными документами.

Регламент проведения Банком кассовых операций определен внутренними документами:

- *«О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения ценностей в ПАО Банк «Кузнецкий»;*
- *«Порядок совершения операций с памяtnыми и инвестиционными монетами в ПАО Банк «Кузнецкий»;*
- *Порядок операционно-кассового обслуживания банкоматов и платежных терминалов ПАО Банк «Кузнецкий».*

### **5.3. 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 № 579-П, Положения № 318-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 внебалансовом 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:

- *«Порядок открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц и спецкартсчетов по операциям с использованием банковских карт, эмитируемых ПАО Банк «Кузнецкий»;*
- *«Порядок предоставления услуг по банковским картам посредством мобильной связи в ПАО Банк «Кузнецкий».*

### **5.4. Учет операций по депозитам (вкладам)**

Учет операций по депозитам (вкладам) осуществляется в соответствии с Положением № 579-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»».**

#### **5.5. Учет кредитных операций**

Учет кредитных операций, порядок начисления процентов и отражение их на соответствующих счетах доходов строится на основании Положения № 579-П, Положения № 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.

По денежным требованиям, отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По денежным требованиям, отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Проценты, получение которых признается определенным, 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.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Аналитический учет начисленных процентов на внебалансовом счете № 91604, по кредитам в период их отнесения к IV и V категориям качества, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе:

- текущих процентов по текущим и просроченным кредитам с наименованием л/с «Начисленные проценты по кредитам»;

- просроченных процентов по кредитам с наименованием л/с «Просроченные проценты по кредитам».

В случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) суммы процентов, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов

не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. Далее бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (векселя) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, необходимо начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). При переклассификации кредитов из I-III категорий качества в IV и V категории качества суммы начисленных процентов, признанных на счетах доходов, не подлежат переносу на внебалансовые счета по учету процентов.

Суммы пролонгированных кредитов учитываются на лицевых счетах по новым срокам в соответствии с п.1.20 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).

Комиссии при предоставлении и сопровождении кредитов, предусмотренные договорами, учитываются на лицевых счетах балансового счета 70601 «Доходы» по соответствующему символу доходов (12102-12119). Регламент осуществления Банком операций кредитования определен внутренними документами:

- **«Порядок предоставления физическим лицам розничных кредитных продуктов»;**
- **«Порядок предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям»;**
- **«Порядок овердрафтного кредитования банковского счета клиента»;**

- *«Методика оценки финансового положения Юридического лица, находящегося на Упрощенной системе налогообложения, и Индивидуального предпринимателя по представлению кредитов в сумме, превышающей 0,5% капитала банка»;*

- *«Руководство кредитного работника по сбору необходимой информации и проведению оценки финансового состояния потенциального заемщика предприятия малого и среднего бизнеса (портфель однородных ссуд)»;*

- *«Порядок расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита».*

#### **5.6. Учет банковских гарантий**

Гарантии, выданные Банком, и авали учитываются на счете № 91315 «Выданные 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 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 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 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.

Комиссии по гарантиям отражаются на счетах доходов Банка в соответствии с условиями договора (*пункт 4.1 Таблицы 2* 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 (первый и последний день включаются в расчет периода).

Регламент осуществления Банком операций с банковскими гарантиями определен внутренним документом *«Порядок работы с банковскими гарантиями»*.

#### **5.7. 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 гарантии и поручительства» ( по каждому аккредитиву).

Документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива, представленные в Банк, на небалансовом учете Банка не отражаются.

## **5.8. Учет операций с ценными бумагами**

### **5.8.1. 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 выпущенных Банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков их погашения. При размещении ценных бумаг ниже номинальной стоимости разница между номиналом и ценой размещения относится на счет 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

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.

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»**».

### **5.8.2. Активные операции с ценными бумагами.**

5.8.2.1. Бухгалтерский учет активных операций с ценными бумагами, осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

#### Эмиссионные ценные бумаги

Учет осуществляется в соответствии с требованиями Приложения 8 к Положению 579-П.

Под вложениями в ценные бумаги понимается их стоимость, включающая цену сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные затраты, прямо связанные с их приобретением.

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.

Незначительными признаются затраты, которые составляют 0,010% и менее от суммы уплачиваемой продавцу ценных бумаг.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения. Приобретаемые ценные бумаги распределяются Банком в одну из следующих категорий:

**1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

**2) 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".

**3) Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения.**

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, равном 10% и менее от общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения" на дату переклассификации.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

**4) Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.**

Ценные бумаги переоцениваются в случаях, когда справедливая стоимость может быть надежно определена. Суммы переоценки учитываются на балансовых счетах 10603

«Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения", а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" с перенесением на соответствующие балансовые счета и 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).

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

5.8.2.2. Переоценка по справедливой стоимости всех ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", справедливая стоимость которых может быть надежно определена, производится Банком в последний рабочий день месяца.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг признается изменение цены более чем на 10% от балансовой стоимости.

5.8.2.3. 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).

5.8.2.4. По ценным бумагам, по которым создается резерв на возможные потери и которые отнесены к IV и V категориям качества, получение дохода признается неопределенным. По всем остальным ценным бумагам получение дохода признается определенным.

5.8.2.5. 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.

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 Положением № 579-П.

Приобретаемые векселя учитываются в балансе Банка по покупной стоимости.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются в Банке на балансовых счетах второго порядка по срокам фактически оставшимся до их погашения (оплаты).

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.

Аналитический учет активных операций с векселями ведется в разрезе видов, сроков погашения векселей, векселедателей простых векселей и акцептантов переводных векселей.

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».**

#### **5.9. 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 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».***

**5.10. 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**

5.10.1. 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.

5.10.2. 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.

5.10.3. 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.5.10.2 учетной политики.

5.10.4. 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.

5.10.5. 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.

5.10.6. 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.

5.10.7. 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.

5.10.8. 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.

5.10.9. 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».

5.10.10. 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.

5.10.11. Долгосрчным 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:

долгосрчный 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.

5.10.12. 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.

5.10.13. 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.

5.10.14. Банк по состоянию на конец отчетного года осуществляет проверку на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов в порядке, установленном внутренним нормативным документом.

5.10.15. 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»*.

### **5.11. 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.

### **5.12. 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 № 283-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 конкретизируются 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 в сумме, превышающей 0,5% капитала банка»;**

- **«Методика оценки финансового состояния 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 № 283-П.

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения 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.

### **5.13. 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 кредитную организацию 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.

#### **5.14. 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 может быть направлен на капитализацию в установленном законодательством РФ и акционерами Банка порядке. 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 им минимально установленной величины.

Распределение прибыли и формирование фондов осуществляется в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка.

#### **5.15. 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.

#### **5.16. 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.

**5.16.1.** 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.

**5.16.2.** 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").

**5.16.3.** 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 *№ 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 *№ 60349* "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам" по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования.

## *Приложение 1*

### *К учетной политике ПАО Банка «Кузнецкий»*

#### ***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 шив документов дня Банка подшивается справка о помещенных в отдельный шив 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» № 318-П от 24.04.2008 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 16.10.2010, 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 орденом. 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 приказа 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.

---

<sup>1</sup>В связи с реорганизацией в форме преобразования дата перевода в Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» 15.02.2012г. по факту получения документов о государственной регистрации.