

Предварительно утвержден  
Советом директоров ПАО Банк «Кузнецкий»  
Протокол № \_\_6\_\_ от «\_\_23\_\_» \_\_мая\_\_ 2023 г.

Утвержден  
Годовым общим собранием акционеров ПАО Банк «Кузнецкий»  
Протокол № \_\_1\_\_ от «\_\_30\_\_» \_\_июня\_\_ 2023 г.

Подтвержден Ревизионной комиссией  
ПАО Банк «Кузнецкий»

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**Публичного акционерного общества**  
**Банк «Кузнецкий»**  
**за 2022 год**

Пенза, 2023 г.

## Обращение Председателя Совета директоров Банка.

Уважаемые акционеры, партнеры и клиенты!

Прошедший год оказался непростым для банковского сектора и экономики страны, однако Банк «Кузнецкий» успешно справился с новыми вызовами, обеспечил бесперебойную, стабильную работу в условиях санкций и сегодня остается надежным партнером для своих клиентов.

Банк продолжил следовать намеченной Стратегии развития на 2021-2022 годы и добился успехов по ключевым направлениям. Достиженные результаты позволяют с оптимизмом смотреть в будущее, и мы ставим перед собой еще более амбициозные цели и задачи на следующие два года.

«Кузнецкий» сохранил высокий уровень надежности. Кредитное агентство АКРА подтвердило рейтинг кредитоспособности по национальной шкале В+ (RU) со стабильным прогнозом. Мы одними из первых в отрасли вернулись к публичному раскрытию результатов нашей деятельности, сохранили отчетность по стандартам МСФО. Успехи и достижения Банка были отмечены Национальной банковской премией в номинации «Лучший региональный банк для малого и среднего бизнеса».

Понимая исключительную важность социальной ответственности, Банк продолжил благотворительную и спонсорскую помощь, а также финансирование праздничных и спортивных мероприятий в регионах своего присутствия.

От имени Совета директоров и от себя лично хочу выразить огромную благодарность за поддержку и доверие нашим акционерам, партнёрам и клиентам. Уверен, что сообща мы добьемся успешного решения всех стратегических задач, стоящих перед Банком.

Председатель Совета директоров

Александр Пахомов

## **Обращение Председателя Правления Банка.**

Уважаемые акционеры, партнеры, клиенты и коллеги!

2022 год был насыщен событиями, но нам удалось выполнить все намеченные планы. По итогам года Банк «Кузнецкий» не только заработал рекордные 219,46 млн рублей чистой прибыли, но и доказал, что региональный банк может быть привлекательным для клиентов. Выручка Банка достигла наивысшего результата и составила практически 1 млрд. рублей.

Будучи социально ориентированной компанией, Банк «Кузнецкий» уделяет пристальное внимание развитию регионов присутствия и поддержки представителей малого и среднего бизнеса. Участие в государственных программах льготного кредитования позволило клиентам Банка получить кредиты по сниженной ставке и сделать уверенные шаги к развитию бизнеса в сложившихся условиях.

Мы активно развиваемся в четырех регионах ПФО. Наши отделения в Чебоксарах, Самаре и Ульяновске по итогам года показали уверенный рост кредитного портфеля. Вместе с тем, мы понимаем, что нам важно иметь не только широкую сеть офисов, но и надежные, удобные дистанционные каналы обслуживания. В 2022 году Банк обновил интернет банк для населения, подключился к Mir Pay, запустил электронную регистрацию сделок с недвижимостью, переводы по номеру телефона и по QR - коду, реализовал совместный продукт с «ТНС энерго», что позволило сделать наши услуги еще более доступными. По итогам года наша клиентская база увеличилась.

Я благодарю Вас за сотрудничество и доверие к Банку «Кузнецкий». Мы продолжим движение к поставленным целям и приложим все усилия, чтобы быть лучшим банком для наших клиентов и партнеров, не останавливаясь на достигнутом.

Председатель Правления

Михаил Дралин

## 1. СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» В ОТРАСЛИ.

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

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

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников Банка (протокол № 8 от 05.08.2011 года) ООО Банк «Кузнецкий» 19.01.2012 года реорганизовано в форме преобразования в Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий».

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

В рамках проводимой Центральным банком России реформы пропорционального регулирования банковского сектора России Банк «Кузнецкий» в ноябре 2018 года получил статус банка с базовой лицензией.

### *Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.01.2023 года:*

|  |  |
|--|--|
| Вид лицензии (деятельности, работ)   | Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 609  |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)   | 12.11.2018 г.  |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)  | Центральный Банк Российской Федерации  |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска)   | Без ограничения срока действия   |

На сегодняшний день Банк является единственным пензенским региональным банком и работает на рынке банковских услуг свыше 30 лет. Банк специализируется на обслуживании физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей. Услугами Банка пользуются около 6 тысячи юридических и около 43 тысяч физических лиц.

По состоянию на 1 января 2023 года в состав Банка входил 31 дополнительный офис. В городе Пенза и Пензенской области расположены 28 внутренних структурных подразделений, в Республике Чувашия, г. Чебоксары – 1 дополнительный офис, в г. Ульяновск – 1 дополнительный офис и в г. Самара – 1 дополнительный офис.

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

Банк является членом следующих союзов и ассоциаций:

1. Член Ассоциация российских банков
2. Член Ассоциации «Россия»
3. Член союза «Пензенская областная торгово-промышленная палата»
4. Член Ассоциации промышленников Пензенской области
5. Член союза «Торгово-промышленная палата Чувашской Республики»
6. Член союза «Торгово-промышленная палата Самарской области»
7. Член Международной телекоммуникационной ассоциации SWIFT

8. Коллективный член Международной Академии менеджмента
9. Член Международной Платежной Системы MasterCard
10. Член Национальной платежной системы МИР
11. Член Некоммерческого партнерства «Содружество пензенских землячеств»;
12. Член международной платежной системы VISA
13. Участник Системы обязательного страхования вкладов
14. Участник ПС Золотая корона

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

## **2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ».**

В отчетном периоде эмитент сохранил бизнес-модель универсального банка, которая характеризуется обслуживанием широкого набора потребностей клиентов, наличием существенного объема продаж кредитов и депозитов как юридических, так и физических лиц.

Банк предоставляет своим клиентам обширный спектр банковских услуг, комплексное банковское обслуживание и нацелен на постоянное улучшение качества сервиса, выстраивание долгосрочных отношений с клиентами и дальнейшее развитие своего бренда. Цель клиентской политики Банка — рост уровня лояльности клиентов. Для этого Банк предлагает широкий набор современных и удобных продуктов, а также обеспечивает высокое качество обслуживания.

Приоритетными направлениями Банка являются:

- Корпоративный бизнес;
- Розничный бизнес;
- Операции на финансовых рынках.

### **Корпоративный бизнес**

- Кредитные программы для корпоративных клиентов;
- Привлечение депозитов юридических лиц;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Зарплатные проекты;
- Гарантии и аккредитивы.

### **Розничный бизнес**

- Кредитные программы для физических лиц;
- Привлечение денежных средств во вклады;
- Выпуск банковских карт;
- Денежные переводы;
- Прием коммунальных и иных платежей;
- Валютно-обменные операции;
- Аренда сейфовых ячеек.

### **Операции на финансовых рынках**

- Вложения в ценные бумаги;
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке.

## **3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**

По состоянию на 1 января 2023 года были достигнуты следующие результаты работы Банка:

- величина активов Банка составила 7451039 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с 01.01.2022 г. на 740 747 тыс. рублей (или на 11%);
- собственный капитал составил 735 945 тыс. рублей, что на 15,5% или на 98,7 млн. руб. больше чем по состоянию на 01.01.2022г.;

- уставный капитал составляет 225 035 тыс. руб.;
- величина прибыли после налогообложения за 2022 год составила 221 635 тыс. руб.;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили на 01.01.2023 года 6 493 098 тыс. руб., привлеченные денежные средства физических лиц составили 4 120 524;
- количество открытых счетов юридических лиц на 01.01.23 – 5768 шт.
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, составила 5 557 296 тыс. руб., увеличившись на 13%;
- количество открытых счетов физических лиц составило 53017 шт.;
- количество банковских карт составило 21 100 шт., увеличившись с начала года на 7%

Основными направлениями деятельности Банка являются корпоративное и розничное кредитование, операции на финансовых рынках и операции с валютой. В 2022 году в структуре чистых доходов 57,9% занимает чистая процентная маржа, чистые комиссионные доходы – 34,8%, доходы от валютных операций – 1,18% и прочие доходы 6,12%.

#### **4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ (АТОМНАЯ ЭНЕРГИЯ, ТЕПЛОВАЯ ЭНЕРГИЯ, ЭЛЕКТРИЧЕСКАЯ ЭНЕРГИЯ, ЭЛЕКТРОМАГНИТНАЯ ЭНЕРГИЯ, НЕФТЬ, БЕНЗИН АВТОМОБИЛЬНЫЙ, ТОПЛИВО ДИЗЕЛЬНОЕ, МАЗУТ ТОПОЧНЫЙ, ГАЗ ЕСТЕСТВЕННЫЙ (ПРИРОДНЫЙ), УГОЛЬ, ГОРЮЧИЕ СЛАНЦЫ, ТОРФ И ДР.) В НАТУРАЛЬНОМ ВЫРАЖЕНИИ И В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ.**

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

| № п/п | Наименование энергетического ресурса | Использовано за 2022 год |                                 |
|-------|--------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
|       |                                      | в натуральном выражении  | в денежном выражении, тыс. руб. |
| 1     | Электроэнергия                       | 577 281 кВт.ч            | 4330                            |
| 2     | Тепловая энергия                     | 555 Гкал                 | 1047                            |
| 3     | Бензин                               | 21233 л.                 | 1071                            |
| 4     | Дизельное топливо                    | 9163л.                   | 482                             |

#### **5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ».**

В январе 2021 года Советом директоров Банка была утверждена Стратегия развития Банка «Кузнецкий» на период 2021-2022 гг. В качестве основной стратегической цели на ближайшую перспективу Банк «Кузнецкий» определял укрепление бизнеса путем повышения эффективности операционной деятельности, развития и совершенствования цифровых технологий, улучшения качества предоставляемых клиентам банковских услуг. Основное направление в развитии должно было сводиться к активизации внутренних резервов Банка, усилению своих позиций в розничном и корпоративном сегментах, росту Банка, исходя из потенциала имеющихся возможностей, а также внедрению новых и совершенствованию имеющихся цифровых технологий поддержки банковских операций.

Основными задачами Стратегии на период 2021-2022 годов являлись:

- повышение качества собственных средств (капитала) Банка за счет увеличения доли основного капитала на конец 2022 года не ниже 65%;
- включение в «top-200» банков РФ по размеру активов и «top-250» капиталу;
- включение в «top-100» банков РФ по рентабельности капитала (ROE) и «top-150» рентабельности активов (ROA);
- поддержание чистой процентной маржи не ниже 4,0%;
- поддержание в структуре привлеченных средств доли привлеченных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей не выше 70%;
- поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н.1.0.) - не менее 10%;
- повышение качества обслуживания, по оценке прироста клиентской базы на уровне 3-5% в год;

- увеличение доли хозяйствующих субъектов, привлеченных на обслуживание в Банк до 14% на 01.01.2023 года;
- усовершенствование системы управления рисками согласно требованиям Банка России;
- повышение операционной эффективности Банка,
- ограничение уровня просроченной задолженности по ссудам – не более 6%;
- поддержание уровня совокупных резервов к кредитам на уровне не ниже 10,0 - 11,0%;
- расширение участия в партнерских программах кредитования малого и среднего бизнеса;
- укрепление позиций на рынке банковских услуг Пензенской области как универсального коммерческого банка;
- в части ИТ-технологий: модернизация функционала и развития программного обеспечения систем дистанционного банковского обслуживания для юридических и физических лиц, внедрение системы быстрых платежей;
- в части повышения информационной безопасности банковских процессов: совершенствование средств защиты информационных потоков, сетей и серверов.

По итогам работы в 2021-2022 годах Банк в основном выполнил поставленные в Стратегии задачи, несмотря на негативное влияние мер по предупреждению распространения коронавирусной инфекции, и беспрецедентное санкционное давление на экономику Российской Федерации. В феврале 2023 года Советом директоров ПАО Банк «Кузнецкий» будет рассмотрена Стратегия развития на 2023-2024гг., которая будет учитывать текущие макроэкономические тенденции, а также прогнозы Банка России и Минэкономразвития на период действия Стратегии.

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

Годовым Общим собранием акционеров ПАО Банк «Кузнецкий», состоявшемся в 2022 году, принято решение дивиденды по акциям по итогам 2021 г. не начислять и не выплачивать.

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

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является существенным элементом деятельности Банка. Для адекватной оценки рисков, возникающих в ходе осуществления банковской деятельности, в Банке создана система управления рисками, включающая в себя комплекс методик, регламентов и процедур, а также систему органов принятия решений, позволяющих эффективно управлять банковскими рисками. Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Основной целью организации эффективной системы управления рисками Банка является обеспечение финансовой устойчивости Банка на уровне, необходимом и достаточном для выполнения задач, определенных Стратегией развития, обеспечения и защиты интересов акционера, кредиторов и клиентов.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденной Советом Директоров Банка.

Уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России утверждены внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления как значимыми, так и присущими для Банка рисками, внедрена система отчетности, установлены методики осуществления стресс-тестирования.

К основным видам риска, присущих деятельности Банка, относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риск, риск концентрации.

По результатам ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков, в 2022 г. значимыми признаны следующие виды рисков: кредитный, рыночный, операционный, риск потери ликвидности, риск концентрации и процентный риски.

Банк определил для себя следующие стратегические решения направленные на минимизацию негативных последствий принимаемых рисков:

- уклонение (избежание) риска;
- локализация (ограничение) риска;
- снижение или распределение (диссипация) риска;
- трансферт (передача) риска, в том числе страхование;
- компенсация (принятие) риска.

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

Советом Директоров Банка утвержден аппетит к риску, на основе которого формируется система лимитов и ограничений. Банк определяет аппетит к риску как систему показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и структуру принимаемых рисков. Показатели включают целевые уровни достаточности капитала и ликвидности Банка, предельные значения отдельных видов риска.

Действующие процессы Банка позволяют своевременно выявлять риски и принимать меры по их снижению. Контроль за уровнем рисков и направлениями развития системы управления рисками на регулярной, регламентированной основе осуществляется всеми органами управления Банка.

### **7.1 Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом. Кредитный риск может возникать вследствие внешних событий, к которым относятся риски политических, социальных, экономических, геофизических и других ситуаций в стране и регионе и внутренних обстоятельств, непосредственно связанных с деятельностью Банка или конкретного контрагента.

Процедуры управления кредитным риском включают:

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

Оценка и мониторинг кредитного риска проводятся как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля.

В Банке установлены лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов), лимиты на концентрацию кредитного риска по отраслям и регионам, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевой уровень кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются Правлением Банка. Лимиты на потребность в капитале, показатели склонности к кредитному риску и целевой уровень кредитного риска утверждаются Советом Директоров.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

В целях ограничения кредитного риска в Банке реализуются процедуры резервирования, лимитирования кредитных операций, принятия ликвидного обеспечения, диверсификации кредитного риска. Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

### **7.2 Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых значений при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по финансовым

инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание объемов операций и вложений в финансовые инструменты, несущие рыночный риск в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений. Лимиты устанавливаются и регулярно пересматриваются органами управления Банка:

- Лимиты на величину показателя рыночного риска утверждаются Советом Директоров Банка в рамках «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»;

- Лимиты на максимальный размер вложений в ценные бумаги одного эмитента/общую сумму вложений в ценные бумаги определенного вида утверждаются Правлением Банка в рамках лимитов по операциям.

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

В целях управления рыночным риском Банком осуществляется оценка и мониторинг рыночного риска в разрезе его компонентов (валютного, фондового и процентного рисков) с учетом требований Банка России.

#### *а) Валютный риск*

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Риск возникновения потерь вследствие изменения валютных курсов определяется величиной открытой валютной позиции. Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений (лимитов). Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В целях регулирования и минимизации валютного риска Банком проводится постоянный мониторинг колебания курсов иностранных валют, используется эффект диверсификации валютной корзины, своевременно фиксируются текущие прибыль и убытки от валютных операций.

#### *б) Процентный риск*

Процентный риск торгового портфеля представляет собой риск убытков по открытым Банком позициям в инструментах, чувствительным к изменению процентных ставок, как вследствие рыночных колебаний процентных ставок (общий процентный риск), так и под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг (специфический процентный риск).

Банк придерживается консервативного подхода при формировании портфеля ценных бумаг, отдавая предпочтение высоколиквидным и высококачественным финансовым активам (государственные облигации Российской Федерации, купонные облигации Банка России), что позволяет оценивать уровень риска в отношении указанных активов как достаточно низкий.

Риск возникновения в дальнейшем отрицательного финансового результата по операциям с ценными бумагами Банка в основном связан с внешними факторами, особенно с макроэкономической ситуацией и темпами роста национальной экономики.

#### *в) Фондовый риск*

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В настоящее время портфель инструментов Банка, несущих фондовый риск, незначителен, подверженность фондовому риску минимальна.

### **7.3 Риск потери ликвидности**

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

Причинами возникновения риска ликвидности являются:

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

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ПАО Банк «Кузнецкий»

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие методы:

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

Банк устанавливает лимиты на риск-метрики аппетита к риску по риску ликвидности. Управление риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств. В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидные активы для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств. Банковский портфель облигаций высоконадежных эмитентов в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям кредитования, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами. Также, в целях поддержания резерва ликвидности, Банк размещает денежные средства в безрисковые активы (депозиты в Банке России), которые могут быть востребованы Банком в минимальные сроки. Устойчивость депозитной базы обеспечивается культурой обслуживания, расширением предоставляемых услуг, повышением доверия клиентов к Банку.

Стресс-тестирования риска потери ликвидности проводится на регулярной основе с периодичностью, установленной внутренними документами Банка. В качестве фактора риска при стресс-тестировании ликвидности Банком рассматривается отток привлеченных средств и потери при срочной реализации ликвидных активов для покрытия этого оттока.

С целью недопущения проблем с ликвидностью Банк, в зависимости от макроэкономической ситуации и изменений финансового положения, может ввести план превентивных мероприятий в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

#### **7.4 Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоя и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

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

Система управления операционным риском направлена на поддержание данного риска на приемлемом для Банка уровне, а также на максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков.

Основным принципом системы управления операционным риском является участие всех работников, независимо от занимаемой должности, в пределах их компетенции в выявлении факторов возникновения операционного риска и в реализации мер по поддержанию уровня операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне. Банк имеет четкую организационную структуру, в которой разграничены обязанности и права каждого работника, осуществляется контроль проводимых операций и предоставляемых документов.

Банком ведется база событий операционного риска, которая представляет собой источник развернутой информации обо всех событиях операционного риска, их характере, причинах и последствиях.

В целях ограничения операционного риска Банк предусматривает развитие комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К мероприятиям, направленным на предотвращение и (или) снижение вероятности событий операционного риска относятся:

- Разработка процедур совершения операций (сделок);
- Контроль соблюдения установленных процедур;
- Контроль сделок (операций), в том числе особый контроль за проведением крупных сделок (нестандартных сделок), использование двойного контроля при проведении сделок (операций);
- Документирование результатов выполнения процедур контроля в процессах;
- Исключение совершения неконтролируемых операций и сделок;
- Автоматический контроль маршрута согласований сделок (операций);
- Проверка документов, в том числе первичных, по проводимым сделкам (операциям);
- Установление и контроль соблюдения лимитов при проведении сделок (операций);
- Изменение процессов и распределение обязанностей для обеспечения исключения конфликта интересов;
- Резервное копирование информации;
- Изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- Обучение персонала, повышение его квалификации;
- Осуществление контроля подбора и расстановки кадров и др.

К мероприятиям, направленным на ограничение размера потерь от реализации событий операционного риска:

- Установление пороговых значений в отношении полномочий принятия решений и определения лимитов операционного риска, контроля за соблюдением полномочий;
- Внедрение элементов автоматизации участков процессов;
- Разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления критически важных процессов и функционирования информационных систем, а также планов по обеспечению безопасности и целостности информационных систем и информации;
- Определение способа и порядка возмещения потерь от реализации событий операционного риска;
- Страхование;
- Юридическое обеспечение судебных процессов;
- Юридическое сопровождение процессов, договоров и документации;
- другие мероприятия.

В Банке разработаны методологические основы для реализации системы обеспечения непрерывности деятельности, отраженные в комплексе Планов, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности.

## **7.5 Процентный риск**

Процентный риск банковской книги представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов и (или) обесценения балансовых и внебалансовых требований (активов) и (или) увеличение величины обязательств в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- Гэп-риск, возникающий в результате несоответствия временной структуры активов и обязательств банковского портфеля по срокам до погашения (востребования) или изменения процентных ставок. Различают риск параллельного и непараллельного сдвига кривой процентных ставок.

- Базисный риск, возникающий в связи с тем, что по разным инструментам банковского портфеля величина изменения ставок может зависеть от разных кривых процентных ставок, в результате чего величина изменения ставок по инструментам, имеющим один и тот же срок до погашения (или до изменения ставок), при изменении рыночных ставок может быть разной.

- Риск опциональности, возникающий из-за наличия в портфеле банка производных финансовых инструментов в виде опционов и так называемых встроенных опционов, то есть условий договоров различных активных и пассивных балансовых и внебалансовых продуктов,

предусматривающих для Банка и его клиентов возможность изменения объемов, срочности денежных потоков или величины процентных ставок по инструменту.

Банк управляет процентным риском с целью оптимизации соотношения риска и доходности, минимизации потенциальных потерь и стабилизации процентной маржи вне зависимости от рыночных условий.

Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод разрывов (GAP-анализ).

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

В целях ограничения процентного риска Банк использует: допустимые объемы операций, определяемые финансовым планом и лимитами по операциям; постоянный контроль за выполнением финансового плана Правлением и Советом Директоров; процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении показателем процентного риска сигнального значения.

### **7.6 Риск концентрации**

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Факторами риска концентрации являются:

- контрагент / группа связанных контрагентов;
- инструменты одного типа, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- контрагенты в одном секторе экономики;
- контрагенты в одной географической зоне;
- требования в одной валюте;
- контрагенты, результаты которых зависят от общих видов деятельности, группы товаров и услуг;
- идентичные виды обеспечения;
- виды доходов;
- источники ликвидности.

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации разработаны таким образом, чтобы соответствовать бизнес-модели Банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций, и требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У, и охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку.

Риск концентрации проявляется, главным образом, в рамках кредитного риска, поскольку доля кредитного портфеля Банка в структуре активов составляет более 50%, возможные убытки могут быть значительными. При оценке кредитного риска используются показатели концентрации кредитного риска на заемщика (группу связанных заемщиков) (Н6) и концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25);

В целях ограничения риска концентрации Банк использует лимитирование. Объемы вложений в инструменты определены в финансовом плане на год. Банк имеет право установить лимиты по отдельным видам операций.

### **7.7 Правовой риск**

Правовой риск является видом операционного риска и представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, 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.

При осуществлении деятельности Банк руководствуется требованиями действующего законодательства и придерживается политики соблюдения условий заключенных договоров.

Минимизация рисков возникновения правовых ошибок обеспечивается посредством разработки типовых форм кредитно-обеспечительной документации, внутренних правил согласования и визирования документации правового характера, осуществления мониторинга действующих законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Типовые условия договоров, предлагаемых Банком для заключения клиентам (контрагентам), содержат нормы об ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) клиентом (контрагентом) договорных обязательств.

Под несовершенством правовой системы понимается противоречивость и отсутствие механизма реализации отдельных законодательных и иных нормативных правовых актов. Минимизация риска несовершенства правовой системы обеспечивается Банком посредством направления запросов в соответствующие контролирующие органы, участием специалистов Банка в информационно-консультативных семинарах и конференциях с привлечением представителей контролирующих органов.

### **7.8 Риск потери деловой репутации**

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

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение повышения квалификации сотрудников Банка;
- анализ влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- обеспечение постоянного доступа служащих Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам банка;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

### **7.9 COMPLIANCE-РИСК**

Compliance-риск (регуляторный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Compliance является частью корпоративной культуры Банка. В Банке разработаны и применяются «Кодекс корпоративного поведения и деловой этики» и «Кодекс корпоративного управления Банка», обязательные для выполнения всеми сотрудниками банка, руководством Банка и его участниками. Compliance-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка,

начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

Управление комплаенс-риском состоит из следующих этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и/или минимизация.

Основным методом минимизации комплаенс-риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов комплаенс-риска.

### **7.10 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.

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

Инструментом управления Стратегическим риском Банка является разработка стратегических и операционных планов, с определением перспективных направлений развития бизнеса, сильных и слабых сторон деятельности Банка. Решения принимаются исходя из имеющихся финансовых, кадровых ресурсов и наличия ограничений по капиталу и нормативам и позволяющим обеспечить приемлемую рентабельность капитала Банка.

Банк разрабатывает и формирует организационную структуру, призванную наиболее эффективно решать поставленные перед ним задачи, и определяет порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера, и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Управленческие решения об участии в инвестиционных, кредитных и других проектах принимаются коллегиально с учетом факторов стратегического риска.

В Банке сформирована многоуровневая информационная система и система документооборота, призванная предоставить лицам, принимающим решения, максимально точную, полную и своевременную информацию с целью избегания недостоверности или искажения первичных исходных данных.

В последние годы в мире набирает популярность проблематика устойчивого развития и учета ESG-факторов.

Компоненты ESG расшифровываются как «окружающая среда», «социальная политика» и «корпоративное управление». Это факторы, которые наряду с финансовыми показателями учитываются в оценке долгосрочной устойчивости и инвестиционной привлекательности бизнеса. ESG — банк в идеале должен реализовывать «зеленые» и «социально ответственные» идеи, которые помогут защитить банк и его клиентов от различных рисков, связанных с климатическими изменениями и другими социальными проблемами.

Банк старается внести достаточно серьезный вклад в состояние окружающей среды — как прямой, так и косвенный. Прямое влияние - через потребление энергоресурсов, бумаги, выпуск пластиковых карт, а также создание новых рабочих мест. Косвенная составляющая воздействия — через финансирование банком экономики и населения.

В настоящее время ПАО Банк «Кузнецкий» в рамках политики в области охраны окружающей среды:

- поддерживает ответственное отношение к использованию воды. Банк уделяет внимание вопросам управления водными ресурсами, стремясь минимизировать водозабор и водопотребление. Тем не менее, основные виды деятельности Банка не предполагают промышленного использования водных ресурсов и соответствующего значительного воздействия на водные объекты. Банк осуществляет забор воды у сторонних организаций для хозяйственно-бытовых нужд. Не осуществляется забор воды из природных водных объектов (как поверхностных, так и подземных), морской воды и воды в вододефицитных районах. Банк образует только хозяйственно-бытовые сточные воды, которые направляются на очистку

сторонним организациям. Не осуществляется сброс сточных вод в природные водные объекты, как поверхностные (в том числе в морские), так и подземные. Также не осуществляется сброс сточных вод в вододефицитных районах. Какие-либо нарушения водного законодательства и предписания со стороны контролирующих органов для объектов в собственности Банка в 2022 году отсутствовали;

- стремится к эффективному использованию ресурсов. Бумага является одним из основных материалов, используемых Банком в ежедневной операционной деятельности. Сокращение объемов использования бумаги позволяет не только сократить ее закупки, но и предотвратить образование отходов. Благодаря этим эффектам сокращение использования бумаги имеет как экологическую, так и экономическую целесообразность, и достигается в Банке на системной основе. Объем потребления бумаги в Банке существенно сокращается. В настоящее время бумага используется только при необходимости – по просьбе клиентов, и в тех случаях, когда без нее невозможно обойтись по законодательству. В 2021 году Банк потребил 3 771 пачек бумаги, в 2022 году - 2 424 пачек бумаги.

Кроме этого, в настоящее время ПАО Банк «Кузнецкий» в рамках ESG-политики:

- повышает финансовую грамотность населения, в том числе совместно с Пензенским филиалом Финуниверситета записан и тиражируется обучающий ролик «Индивидуальный инвестиционный план»;

- поддерживает ответственное отношение к использованию материалов и энергии;

- популяризирует среди сотрудников здоровый образ жизни и практики ответственного потребления;

- проводит бесплатное дополнительное обучение сотрудников;

- осуществляет комплекс мероприятий по материальной поддержке сотрудников Банка, способствующих развитию корпоративной культуры и мотивации сотрудников на эффективную работу;

- активно принимает участие в общественной жизни регионов своего присутствия, ежегодно оказывая благотворительную помощь общественным организациям, образовательным и детским учреждениям, в том числе работающим с детьми с ограниченными возможностями по здоровью; поддерживает спортивные и творческие коллективы, ветеранские организации, проведение спортивных соревнований;

- постепенно реализует мероприятия, направленные на повышение доступности банковских продуктов и услуг для людей с инвалидностью, маломобильных групп и пожилых людей:

- для клиентов с нарушением зрения Банк внедряет сеть банкоматов, на которых основная информация нанесена с помощью шрифта Брайля;

- отделения Банка оснащаются кнопками вызова персонала, если у клиента на входе возникнут сложности, то сотрудник отделения выйдет по сигналу кнопки вызова и сопроводит его до места получения услуги;

- воспользоваться продуктами и услугами Банка можно не посещая отделения. К примеру, через систему дистанционного банковского обслуживания можно узнать состояние своего лицевого счета, оплатить услуги ЖКХ, перевести деньги и т.д.

- проводится обучение сотрудников этике общения и приемам оказания необходимой помощи клиентам с разными особенностями здоровья.

## **8. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ.**

Банк сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, в 2022 году не совершал.

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.**

Перечень совершенных ПАО Банк «Кузнецкий» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, содержится в приложении № 1 к Годовому отчету.

**10. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» И ОЦЕНКА РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» ЗА 2022 ГОД. ОЦЕНКА РАБОТЫ КОМИТЕТА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» ПО АУДИТУ ЗА 2022 ГОД.**

*По состоянию на 01.01.2023 г. Совет директоров Банка имеет следующий состав:*

|  |  |
|--|--|
| <b>Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)</b>              | <b>1. Дралин Михаил Александрович</b>  |
| <b>Год рождения</b>  | <b>1972 г.</b>   |
| <b>Сведения об уровне образования, квалификации, специальности</b> | 1. Пензенский государственный технический университет, 1995 г., инженер - системотехник.<br>2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г. Москва, 1997 г., экономист |

*Все должности, которые лицо занимает или занимало в Банке и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)*

| <b>Дата вступления в (назначения на) должность</b> | <b>Дата завершения работы в должности</b> | <b>Наименование должности</b> | <b>Полное фирменное наименование организации</b> |
|--|---|-------------------------------|--|
| 29.04.2017   | 29.06.2022                                | Председатель Правления        | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»  |
| 30.06.2022   | Настоящее время                           | Председатель Правления        | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»  |
| 20.04.2012   | Настоящее время                           | Член Совета директоров        | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»  |
| 20.04.2012   | Настоящее время                           | Член Правления                | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»  |

Доля участия лица в уставном капитале Банка: %: **27.985756**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: **27.985756**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции Банка: **Информация не указывается, в связи с тем, что Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных Банку организаций, имеющих для него существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных Банку акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Количество акций акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение, каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

**Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка**

| <b>Дата сделки</b>  | <b>Содержание сделки</b> | <b>Категории (типы) и количество акций, являвшихся предметом сделки</b> |
|---|--------------------------|---|
| <b>Лицо в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка не совершало</b> |                          |   |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **Указанных родственных связей нет**

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **в работе комитетов Совета директоров не участвует.**

|   |  |
|---|--|
| Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)              | 2. Ларюшкин Николай Иванович                               |
| Год рождения  | 1948 г.  |
| Сведения об уровне образования, квалификации, специальности | 1. Куйбышевский политехнический институт, 1979 г., инженер |

*Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)*

| 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» |
| 13.04.2016                                  | Настоящее время                    | Член Совета директоров | ОАО «ЭЛЕКТРООПОРА-Р»                            |

Доля участия лица в уставном капитале Банка, %: **25,100000**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: **25,100000**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции Банка: **Информация не указывается, в связи с тем, что Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных Банку организаций, имеющих для него существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных Банку акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Количество акций акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение, каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

**Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка**

| Дата сделки   | Содержание сделки  | Категории (типы) и количество акций, являвшихся предметом сделки |
|---------------|--------------------|--|
| 15.11.2022 г. | Приобретение акций | 37 348 190 обыкновенных акций                                    |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **Указанных родственных связей нет**

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

наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **в работе комитетов Совета директоров не участвует.**

|   |   |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)              | <b>3. Голяев Евгений Викторович</b>   |
| Год рождения  | <b>1960 г.</b>  |
| Сведения об уровне образования, квалификации, специальности | 1. Пензенский политехнический институт, 1982 г., радиоинженер.<br>2. Пензенский государственный университет, 1998 г., экономист-менеджер. |

*Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)*

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности    | Наименование должности                           | Полное фирменное наименование организации |
|---|---------------------------------------|--|---|
| 26.03.2005 г.                               | по настоящее время                    | член Совета директоров                           | АО «ВИЗИТ»                                |
| 27.04.2007 г.                               | по настоящее время                    | член Совета директоров                           | АО «ПЕНЗТИСИЗ»                            |
| 28.06.2011 г.                               | по настоящее время                    | член Совета директоров                           | АО «Волгостальмонтаж»                     |
| 11.03.2013 г.                               | 30.12.2015 г.                         | Президент  | РОО «Пензенский «Бизнес-клуб»             |
| 21.12.2009 г.                               | Занимает должность по настоящее время | Заместитель генерального директора по маркетингу | ОАО «Визит»                               |
| 28.10.2010 г.                               | Занимает должность по настоящее время | Старший аудитор                                  | ООО «Бизнес Консалтинг»                   |
| 26.04.2013 г.                               | Занимает должность по настоящее время | Член Совета директоров                           | ПАО Банк «Кузнецкий»                      |

Доля участия лица в уставном капитале Банка, %: **0,5121449**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: **0,5121449**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции Банка: **Информация не указывается, в связи с тем, что Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных Банку организаций, имеющих для него существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных Банку акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Количество акций акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение, каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

**Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка**

| Дата сделки | Содержание сделки | Категории (типы) и количество акций, являвшихся предметом сделки |
|-------------|-------------------|--|
|             |                   |  |

**Лицо в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка не совершало**

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **Указанных родственных связей нет**

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **является членом комитета Совета директоров по аудиту.**

|   |  |
|---|--|
| Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)              | <b>4. Гудашев Владимир Александрович</b>   |
| Год рождения  | <b>1957 г.</b>   |
| Сведения об уровне образования, квалификации, специальности | 1. Пензенский сельскохозяйственный институт, 1979 г., инженер-механик<br>2. ВНИЭТУСХ г. Москва, кандидат экономических наук/доцент, 1994 г.<br>3. ВНИЭТУСХ г. Москва, доктор экономических наук, 2006 г. |

*Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)*

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности  | Полное фирменное наименование организации                             |
|---|------------------------------------|---|---|
| 01.04.2013 г.                               | 26.01.2016 г.                      | Заместитель регионального директора – директор операционного офиса (руководитель бизнес-территории) | Операционный офис «Пензенский» Приволжского филиала ОАО АКБ «РОСБАНК» |
| 01.09.2016                                  | Настоящее время                    | Профессор кафедры «Цифровая экономика»  | Пензенский государственный университет                                |

Доля участия лица в уставном капитале Банка, %: **0**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: **0**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции Банка: **Информация не указывается, в связи с тем, что Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных Банку организаций, имеющих для него существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных Банку акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Количество акций акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение, каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

**Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка**

|   |                   |  |
|---|-------------------|--|
| Дата сделки   | Содержание сделки | Категории (типы) и количество акций, являвшихся предметом сделки |
| <b>Лицо в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка не совершало</b> |                   |  |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **Указанных родственных связей нет**

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **является Председателем комитета Совета директоров по аудиту.**

Эмитентами, акции которых допущены к организованным торгам, дополнительно приводятся сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми с учетом положений Кодекса корпоративного управления: **Гудашев Владимир Александрович является независимым членом Совета директоров.**

|  |   |
|--|---|
| <b>Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)</b>              | <b>5. Пахомов Александр Петрович</b>                                    |
| <b>Год рождения</b>  | <b>1964 г.</b>  |
| <b>Сведения об уровне образования, квалификации, специальности</b> | 1. Пензенский политехнический институт, 1987г., инженер электромеханик. |

*Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)*

| <b>Дата вступления в (назначения на) должность</b> | <b>Дата завершения работы в должности</b> | <b>Наименование должности</b>  | <b>Полное фирменное наименование организации</b>    |
|--|---|--------------------------------|---|
| 17.06.2014   | настоящее время                           | Генеральный директор           | Открытое акционерное общество «Надежда»             |
| 29.05.2015   | настоящее время                           | Член Совета директоров         | Открытое акционерное общество «Надежда»             |
| 22.01.2016   | 12.07.2018 г.                             | Генеральный директор           | Общество с ограниченной ответственностью «Акванайс» |
| 02.03.2016   | настоящее время                           | Председатель Совета директоров | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»     |
| 29.06.2021 г.                                      | настоящее время                           | Директор                       | ООО «ABB»   |

Доля участия лица в уставном капитале Банка, %: **0**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: **0**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции Банка: **Информация не указывается, в связи с тем, что Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных Банку организаций, имеющих для него существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных Банку акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Количество акций акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение, каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

**Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка**

| Дата сделки   | Содержание сделки | Категории (типы) и количество акций, являвшихся предметом сделки |
|---|-------------------|--|
| <b>Лицо в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка не совершало</b> |                   |  |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **Указанных родственных связей нет**

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **является членом комитета Совета директоров по аудиту.**

Эмитентами, акции которых допущены к организованным торгам, дополнительно приводятся сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми с учетом положений Кодекса корпоративного управления: **Пахомов Александр Петрович является независимым членом Совета директоров.**

## ВВЕДЕНИЕ В ДОЛЖНОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

В целях оказания всестороннего содействия в скорейшей адаптации вновь избранных членов Совета директоров Банка Банк реализует следующую программу введения в должность для вновь избранных членов Совета директоров Банка:

| <b>Мероприятие</b>   | <b>Ответственные лица</b>   |
|--|---|
| Установление деловых отношений с членами Правления, а также руководителями внутренних структурных подразделений.   | Председатель Правления Банка  |
| Ознакомление со Стратегией развития Банка.   | Правление Банка   |
| Предоставление информации об основных направлениях деятельности Банка; о географии присутствия Банка; о ключевых финансовых результатах; об организационной структуре Банка.   | Правление Банка   |
| Предоставление информации о структуре и функциях органов управления Банка; об основных правах и обязанностях, а также об ответственности членов Совета директоров Банка, установленных действующим Российским законодательством, Уставом и внутренними документами Банка; о процедурах работы Совета директоров Банка и сложившейся практике коммуникаций. | Корпоративный секретарь (в случае его избрания) или Секретарь Совета директоров |
| Ознакомление с информационным письмом Банка России от 28.02.2019 г. № ИН-06-28/18 О руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации и Письмом Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления"   | Корпоративный секретарь (в случае его избрания) или Секретарь Совета директоров |

Перечисленные мероприятия проводятся в течение 10 рабочих дней с даты избрания члена Совета директоров Банка, за исключением ознакомления с информационным письмом Банка России от 28.02.2019 г. № ИН-06-28/18 О руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, которое проводится не позднее дня, следующего за днем избрания члена Совета директоров. Вновь избранный член Совета директоров Банка вправе истребовать у Банка иную информацию, необходимую ему для получения в краткие сроки достаточного представления о ключевых аспектах деятельности Банка и принятых в нем практиках корпоративного управления, корпоративной культуры.

### **ОЦЕНКА РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» ЗА 2022 ГОД.**

Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка (лицом, осуществляющим функции Председателя Совета директоров Банка) по его собственной инициативе; по письменному требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, руководителя Службы внутреннего аудита или аудитора Банка, Председателя Правления; Правления Банка.

При рассмотрении вопросов повестки дня члены Совета директоров оценивают возможный конфликт между их интересами и интересами Банка и не принимают участия в голосовании по вопросу (при необходимости не участвуют в его обсуждении), который может, по мнению члена Совета директоров, повлечь такой конфликт интересов.

В 2022 году проведено 12 заседаний Совета директоров Банка.

Все заседания Совета директоров Банка признаны полномочными принимать решения по вопросам, выносимым на рассмотрение. Отсутствующие на очном заседании члены Совета могли направить письменное мнение по вопросам повестки дня.

Информация об участии в заочном голосовании и посещаемости заседаний Совета директоров членами Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий»:

| <b>Дата проведения заседания Совета директоров</b> | <b>Количество, присутствующих на заседании членов Совета директоров</b> | <b>Количество членов совета директоров, имевших право голоса по вопросам повестки дня и принявших участие в заочном голосовании</b> | <b>Члены Совета директоров присутствующие на заседании Совета директоров/ принявшие участие в заочном голосовании (указано без учета членов Совета директоров, отсутствующих на очном заседании и направивших письменное мнение по вопросам повестки дня).</b> |
|--|---|---|--|
| 28.01.2022 г.                                      | 3   |   | Пахомов А.П., Голяев Е.В., Гудашев В.А.  |
| 28.02.2022 г.                                      |   | 5/5   | Пахомов А.П., Дралин М.А., Голяев Е.В., Гудашев В.А., Ларюшкин Н.И.  |
| 25.03.2022 г.                                      | 4   |   | Пахомов А.П., Дралин М.А., Голяев Е.В., Гудашев В.А.   |
| 29.04.2022 г.                                      | 4   |   | Пахомов А.П., Дралин М.А., Голяев Е.В., Гудашев В.А.   |
| 23.05.2022 г.                                      | 3   |   | Пахомов А.П., Дралин М.А., Гудашев В.А.  |
| 30.06.2022 г.                                      | 5   |   | Пахомов А.П., Дралин М.А., Голяев Е.В., Гудашев В.А., Ларюшкин Н.И.  |
| 26.07.2022 г.                                      | 4   |   | Пахомов А.П., Дралин М.А., Голяев Е.В., Ларюшкин Н.И.  |
| 28.08.2022 г.                                      | 3   |   | Пахомов А.П., Дралин М.А., Ларюшкин Н.И.   |

|               |   |  |   |
|---------------|---|--|---|
| 29.09.2022 г. | 5 |  | Пахомов А.П., Дралин М.А., Голяев Е.В., Гудашев В.А., Ларюшкин Н.И. |
| 26.10.2022 г. | 4 |  | Пахомов А.П., Голяев Е.В., Гудашев В.А., Ларюшкин Н.И.              |
| 25.11.2022 г. | 4 |  | Пахомов А.П., Дралин М.А., Голяев Е.В., Гудашев В.А.                |
| 27.12.2022 г. | 5 |  | Пахомов А.П., Дралин М.А., Голяев Е.В., Гудашев В.А., Ларюшкин Н.И. |

В отчетном периоде проводились заседания Совета директоров Банка, на которых ежемесячно рассматривались материалы и принимались решения по ключевым вопросам финансово-хозяйственной деятельности и перспективным направлениям развития ПАО Банк «Кузнецкий».

Совет директоров Банка активно использовал свои полномочия для решения вопросов стратегии бизнеса и управления рисками, финансовой устойчивости и корпоративного управления, осуществлял эффективный контроль за деятельностью исполнительных органов, следил за соблюдением интересов акционеров в контексте всех операций Банка.

Члены Совета директоров на заседаниях рассматривали: внутренние документы, в том числе, в области управления рисками, корпоративного управления; отчет о работе ответственного сотрудника по ПОД/ФТ и Службы финансового мониторинга; отчеты о выполнении основных показателей финансового плана; отчеты о значимых рисках, о рисках, не отнесенных к значимым, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах достаточности капитала; сценарии и результаты стресс-тестирования; результаты мониторинга системы внутреннего контроля; сделки, в совершении которых имелась заинтересованность; анализ эффективности деятельности офисов; результаты самооценки деятельности Правления Банка; отчеты о выполнении сметы расходов на содержание персонала и утверждение сметы расходов на содержание персонала; оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда; стратегию Банка; сделки, несущие кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка; результаты самооценки деятельности Совета директоров Банка и комитета Совета директоров Банка по аудиту, а также результаты оценки деятельности Председателя Совета директоров и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров.

В июне 2022 года на заседании Совета директоров Банка было принято решение о возложении на Председателя Совета директоров Банка обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В отчетном периоде Советом директоров Банка проведена оценка состояния корпоративного управления на основе положений российского законодательства об акционерных обществах, а также рекомендаций Банка. Система корпоративного управления Банка оценивалась по девяти компонентам:

- распределение полномочий между органами управления;
- организация деятельности Совета директоров Банка;
- утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией;
- координация управления банковскими рисками;
- предотвращение конфликтов интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, его служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- отношения с аффилированными лицами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- координация раскрытия информации о Банке;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Результаты оценки состояния корпоративного управления в 2022 году составили - средневзвешенное значение «хорошее». Указанные результаты рассмотрены на заседании Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» (протокол от 25 ноября 2022 № 11).

В отчетном периоде членами Совета директоров проведена оценка участия членов Совета директоров в деятельности Совета директоров и выполнении ими своих функций и обязанностей (в т.ч. характер взаимодействия с другими членами Совета директоров, активное участие в

обсуждении вопросов повестки заседаний, готовность высказывать критические замечания, независимую позицию по вопросам повестки заседаний, др.) и оценка деятельности Председателя Совета директоров Банка.

Результат самооценки Совета директоров характеризует деятельности членов Совета директоров – «удовлетворительно. Деятельность члена Совета директоров соответствует надлежащим практикам». Отчет о проведенной самооценке деятельности членов Совета директоров Банка за 2022 г. рассмотрен членами Совета директоров Банка на заседании Совета директоров, состоявшемся 27.12.2022 года.

Результат оценки деятельности Председателя Совета директоров характеризует деятельность Председателя – «удовлетворительно. Деятельность Председателя Совета директоров соответствует надлежащим практикам». Отчет о проведении оценки деятельности Председателя Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» за 2022 год рассмотрен членами Совета директоров Банка на заседании Совета директоров, состоявшемся 27.12.2022 года. Предложения Совета директоров по совершенствованию работы Председателя Совета директоров не поступили.

### **ОЦЕНКА РАБОТЫ КОМИТЕТА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» ПО АУДИТУ ЗА 2022 ГОД.**

В 2022 году проведено десять заседаний комитета Совета директоров Банка по аудиту. Заседания комитета Совета директоров Банка по аудиту в 2022 году носили очный характер.

Все заседания комитета Совета директоров Банка по аудиту признаны полномочными принимать решения по вопросам, выносимым на рассмотрение.

Информация об участии в очном голосовании и посещаемости заседаний комитета Совета директоров Банка по аудиту членами комитета Совета директоров Банка по аудиту:

| <b>Дата проведения заседания Совета директоров</b> | <b>Количество, присутствующих на заседании членов Совета директоров</b> | <b>Количество членов совета директоров, имевших право голоса по вопросам повестки дня и принявших участие в заочном голосовании</b> |
|--|---|---|
| 20.01.2022 г.                                      | 3   |   |
| 24.02.2022 г.                                      | 3   |   |
| 18.03.2022 г.                                      | 3   |   |
| 30.03.2022 г.                                      | 3   |   |
| 13.05.2022 г.                                      | 3   |   |
| 20.06.2022 г.                                      | 3   |   |
| 22.07.2022 г.                                      | 3   |   |
| 24.08.2022 г.                                      | 3   |   |
| 27.09.2022 г.                                      | 3   |   |
| 24.10.2022 г.                                      | 3   |   |

В отчетном периоде проводились заседания комитета Совета директоров Банка по аудиту, на которых ежеквартально рассматривались материалы и принимались решения по деятельности внутреннего аудита, согласовывались критерии выбора кандидатур аудиторов, согласование стоимости услуг аудиту, согласование качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов. Члены комитета Совета директоров Банка по аудиту активно использовали свои полномочия для решения текущих вопросов, связанных с деятельностью Банка.

В апреле 2023 г. члены комитета Совета директоров Банка по аудиту оценили эффективность процесса проведения внешнего аудита за 2022 г. Члены комитета Совета директоров Банка по аудиту признали процедуры, проведенные ООО «Интерком-Аудит» соответствующими условиям заключенного договора и требованию Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ.

**11. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА И ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ».**

**СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА.**

|  |  |
|--|--|
| <b>Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)</b>              | <b>Дралин Михаил Александрович</b>   |
| <b>Год рождения</b>  | <b>1972 г.</b>   |
| <b>Сведения об уровне образования, квалификации, специальности</b> | 1. Пензенский государственный технический университет, 1995 г., инженер - системотехник.<br>2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г. Москва, 1997 г., экономист |

*Все должности, которые лицо занимает или занимало в Банке и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)*

| <b>Дата вступления в (назначения на) должность</b> | <b>Дата завершения работы в должности</b> | <b>Наименование должности</b> | <b>Полное фирменное наименование организации</b> |
|--|---|-------------------------------|--|
| 29.04.2017   | 29.06.2022                                | Председатель Правления        | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»  |
| 30.06.2022   | Настоящее время                           | Председатель Правления        | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»  |
| 20.04.2012   | Настоящее время                           | Член Совета директоров        | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»  |
| 20.04.2012   | Настоящее время                           | Член Правления                | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»  |

Доля участия лица в уставном капитале Банка, %: **27.985756**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: **27.985756**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции Банка: **Информация не указывается, в связи с тем, что Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных Банку организаций, имеющих для него существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных Банку акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Количество акций акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение, каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

**Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка**

| <b>Дата сделки</b>  | <b>Содержание сделки</b> | <b>Категории (типы) и количество акций, являвшихся предметом сделки</b> |
|---|--------------------------|---|
| <b>Лицо в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка не совершало</b> |                          |   |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов

управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка:  
**Указанных родственных связей нет**

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало**

---

## СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ».

### Персональный состав Правления Банка за 2022 год.

|  |  |
|--|--|
| <b>Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)</b>              | <b>1. Дралин Михаил Александрович</b>  |
| <b>Год рождения</b>  | <b>1972 г.</b>   |
| <b>Сведения об уровне образования, квалификации, специальности</b> | 1. Пензенский государственный технический университет, 1995 г., инженер - системотехник.<br>2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г. Москва, 1997 г., экономист |

*Все должности, которые лицо занимает или занимало в Банке и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)*

| <b>Дата вступления в (назначения на) должность</b> | <b>Дата завершения работы в должности</b> | <b>Наименование должности</b> | <b>Полное фирменное наименование организации</b> |
|--|---|-------------------------------|--|
| 29.04.2017   | 29.06.2022                                | Председатель Правления        | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»  |
| 30.06.2022   | Настоящее время                           | Председатель Правления        | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»  |
| 20.04.2012   | Настоящее время                           | Член Совета директоров        | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»  |
| 20.04.2012   | Настоящее время                           | Член Правления                | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»  |

Доля участия лица в уставном капитале Банка, %: **27.985756**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: **27.985756**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции Банка: **Информация не указывается, в связи с тем, что Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных Банку организаций, имеющих для него существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных Банку акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Количество акций акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение, каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

**Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка**

|   |                   |  |
|---|-------------------|--|
| Дата сделки   | Содержание сделки | Категории (типы) и количество акций, являвшихся предметом сделки |
| <b>Лицо в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка не совершало</b> |                   |  |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **Указанных родственных связей нет**

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало**

|                          |  |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество   | <b>2.Макушина Яна Викторовна</b>   |
| Год рождения:            | <b>1975 г.</b>   |
| Сведения об образовании: | 1. Пензенский государственный технический университет, 1997г., Экономика и управление на предприятии (по отраслям), экономист – менеджер<br>2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт г. Москва, 1997г., Бухгалтерский учет и аудит, экономист |

*Все должности, которые лицо занимает или занимало в Банке и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)*

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации       |
|---|------------------------------------|------------------------|---|
| 17.09.2015                                  | 28.04.2017                         | Главный бухгалтер      | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 29.04.2017                                  | 31.05.2018                         | Главный бухгалтер      | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 01.06.2018                                  | 21.05.2019                         | Главный бухгалтер      | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 22.05.2019                                  | 24.09.2020                         | Главный бухгалтер      | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 25.09.2020                                  | 13.05.2021                         | Главный бухгалтер      | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 14.05.2021                                  | 29.06.2022                         | Главный бухгалтер      | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 30.06.2022                                  | Настоящее время                    | Главный бухгалтер      | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 20.04.2012                                  | настоящее время                    | Член Правления         | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |

Доля участия лица в уставном капитале Банка, %: **0**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: **0**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции Банка: **Информация не указывается, в связи с тем, что Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных Банку организаций, имеющих для него

существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных Банку акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Количество акций акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение, каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

**Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка**

| Дата сделки   | Содержание сделки | Категории (типы) и количество акций, являвшихся предметом сделки |
|---|-------------------|--|
| <b>Лицо в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка не совершало</b> |                   |  |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **Указанных родственных связей нет**

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало**

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество   | <b>З.Зейналова Любовь Гамлетовна</b>  |
| Год рождения:            | <b>1975 г.</b>  |
| Сведения об образовании: | 1. Пензенский государственный университет, 1999 г., Экономика и управление на предприятии (по отраслям), экономист-менеджер |

*Все должности, которые лицо занимает или занимало в Банке и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):*

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности             | Полное фирменное наименование организации       |
|---|------------------------------------|------------------------------------|---|
| 17.09.2015                                  | 28.04.2017                         | Заместитель Председателя Правления | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 29.04.2017                                  | 31.05.2018                         | Заместитель Председателя Правления | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 01.06.2018                                  | 21.05.2019                         | Заместитель Председателя Правления | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 22.05.2019                                  | 24.09.2020                         | Заместитель Председателя Правления | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 25.09.2020                                  | 13.05.2021                         | Заместитель Председателя Правления | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 14.05.2021                                  | 29.06.2022                         | Заместитель Председателя Правления | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |

|            |                 |                                    |   |
|------------|-----------------|------------------------------------|---|
| 30.06.2022 | Настоящее время | Заместитель Председателя Правления | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 16.05.2014 | настоящее время | Член Правления                     | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |

Доля участия лица в уставном капитале Банка, %: **0**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: **0**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции Банка: **Информация не указывается, в связи с тем, что Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных Банку организаций, имеющих для него существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных Банку акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Количество акций акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение, каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

**Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка**

| Дата сделки   | Содержание сделки | Категории (типы) и количество акций, являвшихся предметом сделки |
|---|-------------------|--|
| <b>Лицо в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка не совершало</b> |                   |  |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **Указанных родственных связей нет**

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало**

|                          |  |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество   | <b>4. Власов Вадим Николаевич</b>  |
| Год рождения:            | <b>1972 г.</b>   |
| Сведения об образовании: | 1. Томский институт автоматизированных систем управления и радиоэлектроники, 1993 г., Электронные приборы и устройства, Инженер электронной техники<br>2. Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Пензенский государственный педагогический университет имени В.Г. Белинского», 2011 г., Финансы и кредит, экономист |

*Все должности, которые лицо занимает или занимало в Банке и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):*

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности                                    | Полное фирменное наименование организации  |
|---|------------------------------------|---|--|
| 24.10.2014                                  | 31.12.2017                         | Заместитель управляющего операционным офисом «Пензенский» | Филиала № 6318 Банка ВТБ 24 (ПАО)г. Самара |

|            |                 |  |   |
|------------|-----------------|--|---|
| 01.01.2018 | 31.12.2018      | Заместитель управляющего операционным офисом. Администрация регионального операционного офиса «Пензенский» | Филиала № 6318 Банка ВТБ 24 (ПАО) г. Самара     |
| 01.01.2019 | 11.01.2019      | Управляющий директор. Администрация регионального операционного офиса «Пензенский»                         | Филиала №6318 Банка ВТБ (ПАО) в г. Самара       |
| 04.02.2019 | 09.08.2019      | Управляющий директор. Управление по работе с клиентами МСБ Департамента продаж                             | ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие»       |
| 13.08.2019 | 12.11.2019      | Советник Председателя Правления Аппарата советников  | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 13.11.2019 | 24.09.2020      | Заместитель Председателя Правления   | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 25.09.2020 | 13.05.2021      | Заместитель Председателя Правления   | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 14.05.2021 | 29.06.2022      | Заместитель Председателя Правления   | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 30.06.2022 | Настоящее время | Заместитель Председателя Правления   | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |
| 25.09.2020 | Настоящее время | Член Правления   | Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» |

Доля участия лица в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции Банка: **Информация не указывается, в связи с тем, что Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных Банку организаций, имеющих для него существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных Банку акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

Количество акций акционерных обществ, имеющих для Банка существенное значение, каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **Банк не имеет подконтрольных организаций**

**Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка**

| Дата сделки   | Содержание сделки | Категории (типы) и количество акций, являвшихся предметом сделки |
|---|-------------------|--|
| <b>Лицо в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) Банка не совершало</b> |                   |  |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **Указанных родственных связей нет**

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

наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: *Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось*

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": *Лицо указанных должностей не занимало.*

## **12. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.**

Результаты проверок Службы внутреннего аудита (далее также - Служба) по итогам 2022 года подтверждают, что в целом системы управления рисками, корпоративного управления и внутреннего контроля Банка (далее также - Банк) адекватны характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Нарушения, ошибки и недостатки в деятельности Банка, которые могут создать угрозу интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на его финансовую устойчивость, не установлены.

### **Независимость Службы.**

Служба подотчетна Совету директоров и административно подчинена Председателю Правления Банка, осуществляет свою деятельность с соблюдением принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, объективности и профессиональной компетентности. Ограничений полномочий при реализации функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление данной функции в 2022 году, не установлено.

### **Оценка системы управления рисками.**

Банк управляет рисками и капиталом в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденной Советом директоров Банка и определяющей базовые принципы формирования системы управления рисками и капиталом с учетом требований Банка России, нормативных актов Российской Федерации, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Служба, являясь третьей линией защиты, дает независимую оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

В 2022 году Службой проведена проверка эффективности методов оценки всех существенных рисков, идентифицированных Банком. Недостатков в организации процесса управления рисками, которые могли бы оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, проверкой не установлено. О результатах проверки в установленном порядке проинформировано руководство Банка и профильных подразделений Банка. Результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками рассмотрены Советом директоров в рамках полугодового отчета о выполнении планов проверок, принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений (протокол № 7 от 26.07.2022г.).

### **Оценка системы корпоративного управления.**

Основные подходы, требования и принципы функционирования системы корпоративного управления Банка зафиксированы в утвержденном Советом директоров Кодексе корпоративного управления ПАО Банк «Кузнецкий». Конкретные процедуры и применяемая в Банке практика корпоративного управления регулируются Уставом и внутренними документами Банка. Система корпоративного управления нацелена на обеспечение прав и интересов акционеров, повышение эффективности ведения бизнеса, увеличение уровня прозрачности и инвестиционной привлекательности Банка, сохранение и приумножение акционерного капитала.

В ходе проверок в 2022 году Служба в том числе рассматривала следующие вопросы:

- ✓ соблюдение разграничений полномочий и ответственности при управлении бизнесом;
- ✓ соответствие компетентности и квалификации масштабам деятельности;
- ✓ соблюдение принципов деловой этики, а также в области конфиденциальной и инсайдерской информации.

В ходе проверок существенных нарушений не выявлено, о результатах проверок в установленном порядке проинформировано руководство Банка и профильных подразделений Банка.

#### **Оценка системы внутреннего контроля.**

В соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в Уставе Банка содержатся сведения о системе органов управления, в том числе органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях.

Построение систем внутреннего контроля и управления рисками в Банке осуществляется с использованием модели «трех линий защиты».

В рамках первой и второй линий защиты Банком обеспечено участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

Служба внутреннего аудита как третья линия защиты дает независимую оценку эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками. В рамках своей деятельности Служба осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, объектом проверок является любое подразделение и работник кредитной организации.

Контрольные процедуры, предусмотренные Планом работы Службы на 2022 год, выполнены полностью. Проведено 44 проверки, о результатах которых в установленном порядке проинформировано руководство Банка и профильных подразделения Банка.

Руководством Банка и профильных подразделений Банка по выявленным Службой нарушениям приняты необходимые меры: дано более 260 поручений по устранению нарушений, в том числе доработке нормативных документов, в отношении 21 работника Банка применены меры административного воздействия. Исполнение поручений находится на контроле Службы.

Совет директоров на своих заседаниях, в том числе при заслушивании отчетов по результатам проверок Службы, регулярно рассматривает вопросы организации внутреннего контроля и меры по повышению его эффективности. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля. Результаты оценки надежности и эффективности системы внутреннего контроля общества рассмотрены Советом директоров 28.02.2023 г. (протокол № 2).

### **13. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ИЗ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАВШЕГО ДОЛЖНОСТЬ (ОСУЩЕСТВЛЯВШЕГО ФУНКЦИИ) ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА, ЕСЛИ ТОЛЬКО ТАКИМ ЛИЦОМ НЕ ЯВЛЯЛСЯ УПРАВЛЯЮЩИЙ) С УКАЗАНИЕМ РАЗМЕРА ВСЕХ ВИДОВ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ВКЛЮЧАЯ ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ», ЯВЛЯВШИХСЯ ЕГО РАБОТНИКАМИ, В ТОМ ЧИСЛЕ РАБОТАВШИХ ПО СОВМЕСТИТЕЛЬСТВУ, ПРЕМИИ, КОМИССИОННЫЕ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ОТДЕЛЬНО ВЫПЛАЧЕННЫЕ ЗА УЧАСТИЕ В РАБОТЕ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ, ИНЫЕ ВИДЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ВЫПЛАЧЕНЫ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА, И С УКАЗАНИЕМ РАЗМЕРА РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ФУНКЦИЙ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ», КОМПЕНСИРОВАННЫХ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА.**

#### **13.1. Основные положения политики ПАО Банк «Кузнецкий» в области вознаграждения и (или) компенсации расходов.**

В Банке обеспечены гарантированные выплаты за труд в соответствии с законодательством РФ.

Все виды выплат сотрудникам Банка, в том числе должностные оклады, доплаты, премии, иные социальные и компенсационные выплаты регламентированы внутренними локальными документами Банка: Положением об оплате труда работников ПАО Банк «Кузнецкий», Положением о премировании коллектива ПАО Банк «Кузнецкий», Положением о материальном стимулировании, льготах и компенсациях Высших менеджеров ПАО Банк «Кузнецкий», Социальной программой ПАО Банк «Кузнецкий», Коллективным договором между администрацией и трудовым коллективом ПАО Банк «Кузнецкий», Положением о служебных командировках ПАО Банк «Кузнецкий».

**Система вознаграждения** Банка разработана в целях более эффективного управления персоналом, повышения финансовых результатов деятельности Банка, улучшения качества работы персонала и качества обслуживания клиентов, увеличения индивидуального вклада каждого сотрудника в достижение стратегических целей Банка, а также обеспечения непосредственной связи материального благополучия работников с достижением Банком целей своего экономического развития.

**Основными составляющими материального вознаграждения сотрудников являются:**

- Должностной оклад. Определяется в трудовом договоре и не может быть ниже установленного федеральным законом минимального размера оплаты труда, размер должностного оклада работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается.

- Надбавки за высокую квалификацию и выслугу лет. Надбавки начислялись всем работникам Банка до 01.05.2020 г. за исключением Высших менеджеров, работников Аппарата советников, а также работникам, занимающим должность администратора офиса Сектора безопасности Управления безопасности и обеспечения деятельности банка;

- Персональная доплата за профессиональный опыт. Доплата устанавливается и отменяется по соглашению сторон на основании дополнительного соглашения к основному трудовому договору. Размер доплаты устанавливается индивидуально.

- Доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и праздничные дни;

- Премии по результатам работы. Премии сотрудникам различных подразделений осуществляется с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений основных видов рисков.

- Премии за высокие достижения в труде, за выполнение особо важных задач, поставленных перед банком;

- Косвенное материальное стимулирование (выплата материальной помощи в соответствии с Социальной программой Банка, денежные подарки к государственным и профессиональным праздникам, и пр.).

Порядок определения, утверждения и изменения должностных окладов Высших менеджеров, показатели и виды премирования, порядок выплаты должностного оклада и премий, порядок расчета премий, условия премирования регламентированы «Положением о материальном стимулировании, льготах и компенсациях высших менеджеров ПАО Банк «Кузнецкий».

**Система компенсации расходов** установлена в Банке в соответствии с положениями Коллективного договора между администрацией и трудовым коллективом Банка, Положением о материальном стимулировании, льготах и компенсациях Высших менеджеров ПАО Банк «Кузнецкий», Положением о служебных командировках, трудовыми договорами: компенсация расходов, связанных со служебными командировками; компенсация работнику расходов найма жилья; компенсация коммунальных расходов; компенсация использования личного транспорта в служебных целях; компенсация расходов на страхование.

**13.2. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ЛЬГОТ И/ИЛИ КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО КАЖДОМУ ОРГАНУ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА:**

Денежное вознаграждение за выполнение обязанностей по работе в Совете директоров Банка определяется в соответствии с Уставом Банка Общим собранием акционеров Банка.

Выплата вознаграждения осуществляется за участие в каждом заседании Совета директоров.

В 2022 году членам Совета директоров Банка не производилась:

- выплата компенсации (возмещения) расходов за исполнение возложенных на них функций;
- дополнительные выплаты или компенсация в случае досрочного прекращения полномочий;
- выплата вознаграждения в неденежной форме.

**Совет директоров Банка**

| Вид вознаграждения  | Размер вознаграждения, руб. |
|---|-----------------------------|
| Вознаграждения за участие в работе Совета директоров в руб. | <b>2 294 800</b>            |

Выплата вознаграждений членам Правления Банка осуществляется в соответствии с заключенными трудовыми договорами и внутренними нормативными документами Банка.

Практика составления договоров, условия которых существенно отличаются от рыночных условий аналогичных договоров, на основании которых члены органов управления Банка могли бы получить имущественную (материальную) выгоду, Банком не применяется.

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

#### **Правление Банка**

| Отчетная дата                                      | Вид вознаграждения<br>(зарботная плата, премии,<br>комиссионные, льготы и (или)<br>компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
|--|--|-----------------------------|
| 1  | 2  | 3                           |
| <b>«01» января 2023 года<br/>(отчетный период)</b> | Зарботная плата  | <b>10 754 976</b>           |
|  | Премии   | <b>2 039 316</b>            |
|  | Вознаграждения за членство в<br>Правлении  | <b>832 800</b>              |
|  | Иное   | <b>187 094</b>              |
| <b>ИТОГО:</b>                                      |  | <b>13 814 186</b>           |

Количество членов Правления в 2022 году – 4 человека. Количество иных ключевых работников, принимающих риски – 7 человек.

Общий объем фиксированной части оплаты труда, начисленной членам исполнительных органов и иным ключевым работникам, принимающим риски – 19 532 тыс. рублей, нефиксированная часть оплаты труда – 5 008 тыс. рублей, выходное пособие – 00 тыс. рублей. Отсроченное вознаграждение – 1 747 тыс. рублей.

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных ключевых работников, принимающих риски, в 2022 году составили 0 рублей.

#### **Основные положения политики в области вознаграждения**

Политика Банка в области вознаграждения разработана с учетом требований действующего законодательства РФ и нормативных документов Банка России.

В рамках реализации политики оплаты труда Банк руководствуется следующими внутренними нормативными документами:

- Положение об оплате труда работников ПАО Банк «Кузнецкий»,
- Положение о премировании коллектива ПАО Банк «Кузнецкий»,
- Положение материальном стимулировании, льготах и компенсациях Высших менеджеров ПАО Банк «Кузнецкий»,
- локальные нормативные акты, регламентирующие введение систем материального стимулирования для различных категорий работников Банка.

Утверждение указанных документов находится в компетенции Совета директоров и Правления Банка.

Система оплаты труда ПАО Банк «Кузнецкий» распространяется на все структурные подразделения, включая подразделения, расположенные за пределами Пензенской области, и применяется ко всем без исключения работникам Банка.

Система оплаты труда Банка удовлетворяет следующим целям:

- обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений,
- стимулирование работников Банка к разумному принятию решений с целью обеспечения финансовой устойчивости Банка,
- обеспечение ограничения принятия излишних рисков.

В Банке не создан комитет Совета директоров по вознаграждениям. С учетом специфики деятельности Банка и масштабов его деятельности Советом директоров принято решение о возложении на Председателя Совета директоров обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Председатель Совета директоров является независимым директором.

Советом директоров на постоянной основе рассматриваются вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке. В течение 2020 года Советом директоров вносились существенные изменения во внутренние нормативные документы, касающиеся системы оплаты труда.

**Основными составляющими материального вознаграждения сотрудников являются:**

- Должностной оклад.
- Надбавки за высокую квалификацию и выслугу лет. Надбавки начислялись всем работникам Банка до 01.05.2020 г за исключением Высших менеджеров, работников Аппарата советников, а также работникам, занимающим должность администратора офиса Сектора безопасности Управления безопасности и обеспечения деятельности банка;
- Персональная доплата за профессиональный опыт. Доплата устанавливается и отменяется по соглашению сторон на основании дополнительного соглашения к основному трудовому договору. Размер доплаты устанавливается индивидуально.
- Доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и праздничные дни;
- Премии по результатам работы. Премии сотрудникам различных подразделений осуществляется с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений основных видов рисков.
- Премии за высокие достижения в труде, за выполнение особо важных задач, поставленных перед Банком;
- Косвенное материальное стимулирование (выплата материальной помощи, денежные подарки к государственным и профессиональным праздникам, и пр.).

Банк обеспечивает зависимость размера фонда оплаты труда членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, принимающих риски, от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата с помощью регулирования нефиксированной части оплаты труда.

К показателям, влияющим на размер нефиксированного вознаграждения, отнесены:

*количественные:*

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

*качественные:*

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие навыков работников, позволяющих заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Влияние на размер нефиксированного вознаграждения обеспечивается путем использования при расчете премии различных ключевых показателей эффективности.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками.

Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, должны быть связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Для руководителей высшего звена применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом, или показателях и рисках подразделений, или решениях, обусловленных стратегией руководителей высшего звена.

Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения.

Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения членам исполнительного органа Банка и ключевым работникам, принимающим риски, выплачивается не ранее трех лет с момента возникновения оснований для начисления вознаграждения.

Банк по итогам отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку

размера отсроченной части нефиксированного вознаграждения работникам, осуществляет корректировку отсроченной части нефиксированного вознаграждения.

Ежегодная корректировка отсроченной части нефиксированного вознаграждения осуществляется по следующим параметрам:

- уровень норматива достаточности базового капитала (средний за период);
- показатель резервов ликвидности;
- показатель классификационной группы Банка по 4336-У;
- показатель выполнения Стратегии Банка;
- показатель динамики просроченной задолженности.

## **15. СОЦИАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ВОПРОСЫ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С РАБОТНИКАМИ И СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА.**

Сотрудники Банка— одна из главных опор нашего бизнеса. Среди приоритетов Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» предоставление достойных условий труда, обеспечение равных возможностей, поддержка и реализация программ развития профессиональных компетенций и личностного потенциала работников, реализация социальных программ, поддержка спорта среди сотрудников.

В Публичном акционерном обществе Банк «Кузнецкий» действует коллективный договор, заключенный между администрацией и работниками Банка на три года 2022-2025 гг. и зарегистрированный в Министерстве труда, социальной защиты и демографии Пензенской области. Согласно раздела 7 указанного договора изменения и дополнения в Коллективный договор в течение срока его действия производятся только по взаимному согласию сторон в порядке, установленном законодательством РФ для его заключения.

С целью развития социального направления корпоративной стратегии Банка в Банке разработана и действует Социальная программа, которая содержит в себе комплекс мероприятий по материальной поддержке работников Банка, способствующих развитию корпоративной культуры и мотивации сотрудников на эффективную работу.

Виды социальных льгот, которые могут быть предоставлены сотрудникам Банка:

- Лечение сотрудника (или его ближайшего родственника), покупка дорогостоящих медикаментов;
- оказание материальной помощи в особо экстренных случаях;
- предоставление жилья.

Одним из универсальных элементов социального пакета являются выплаты, связанные со значимыми для сотрудников событиями: свадьба, рождение ребенка и смерть близкого родственника.

В целях мотивации сотрудников на активную жизнедеятельность и позитивное настроение Банк предоставляет всем сотрудникам новогодние подарки, а также может выплачивать сотрудникам денежные подарки ко Дню рождения Банка, к государственным праздникам (День защитника отечества (23 Февраля), Международный женский день (8 марта), Новый Год (1 января), а также выделять средства на организацию и проведение культурно-массовых мероприятий для работников Банка.

Банк приветствует увлечения сотрудников активными видами спорта и отдыха и для поддержания стремления сотрудников к здоровому образу жизни по решению Председателя Правления Банком выделяются средства на организацию спортивных оздоровительных мероприятий (оплата посещения бассейна, спортзала, массовый выезд сотрудников на загородные оздоровительные мероприятия и т.д.).

При подборе персонала, в целях соблюдения этических норм и правил служебного поведения работников Банка, достойного выполнения ими своих должностных обязанностей и укрепления авторитета работников Банка, обеспечения единых норм поведения сотрудников Банка, Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» придерживается следующих принципов профессиональной этики и делового поведения:

1. человек, его права и свободы являются высшей ценностью и каждый гражданин имеет право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, защиту чести, достоинства, своего доброго имени;

2. должностные обязанности должны выполняться сотрудниками добросовестно и на высоком профессиональном уровне в целях обеспечения реализации функций Банка;

3. сотрудники обязаны осуществлять свою деятельность в пределах полномочий Банка, установленных законом, а также в соответствии с нормативными и иными актами Банка и

должностной инструкцией;

4. сотрудники Банка призваны способствовать своим служебным поведением установлению в коллективе деловых взаимоотношений и конструктивного сотрудничества друг с другом;

5. сотрудники Банка призваны поддерживать деловую репутацию и имидж Банка, прилагать усилия к достижению как личного успеха, так и успеха деятельности Банка;

6. при подборе персонала не оказываются предпочтения каким-либо социальным группам и организациям, подбор независим от влияния отдельных граждан, профессиональных или социальных групп и организаций;

7. соблюдается беспристрастность, исключая дискриминацию по политическим, религиозным, национальным и другим подобным мотивам;

8. исключается влияние каких-либо личных, имущественных (финансовых) и иных интересов;

9. Банком обеспечивается создание условий труда, способствующих творческому росту работника, укреплению его здоровья, социального благополучия и личной безопасности;

10. Банком обеспечиваются обязательства, предусмотренные действующим законодательством и трудовыми договорами;

11. соблюдаются нормы служебной, профессиональной этики и правила делового поведения;

12. проявляется терпимость и уважение к обычаям и традициям народов России и других государств, учитываются культурные и иные особенности различных этнических, социальных групп и конфессий, соблюдается межнациональное и межконфессиональное согласие.

Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» придерживается строгого соответствия всех процедур по подбору персонала требованиям трудового законодательства Российской Федерации, коллективного договора и других регламентирующих документов. Банк стремится к формированию штата высокопрофессиональных работников, чей потенциал и способности используются наиболее эффективно. При замещении вакансий Банк отдает предпочтение внутренним кандидатам, расширяя таким образом возможности для карьерного и профессионального роста работников.

*Общее количество и соотношение новых работников, принятых в течение отчетного периода, с указанием распределения по возрастным группам и полу.*

За 2022 год было принято 72 сотрудника из них 15 мужчин и 57 женщин, из них в возрасте моложе трудоспособного (от 0 - 15 лет) – 0 человек; в трудоспособном возрасте (от 16 лет – 60 лет) – 67 человек (13 мужчин и 54 женщины); в возрасте старше трудоспособного возраста - 5 человек (2 мужчины и 3 женщины).

| Месяц    | Кол-во |
|----------|--------|
| Январь   | 6      |
| Февраль  | 7      |
| Март     | 5      |
| Апрель   | 5      |
| Май      | 4      |
| Июнь     | 5      |
| Июль     | 14     |
| Август   | 9      |
| Сентябрь | 6      |
| Октябрь  | 2      |
| Ноябрь   | 5      |
| Декабрь  | 4      |

Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» уважает основные права и свободы работников, предоставляет равные возможности. Банк никогда не использовал и не использует детский труд или труд по принуждению. Банк не приемлет любой вид дискриминации – как по половому, возрастному, религиозному, так и по национальному, расовому, политическому признаку, и иным подобным мотивам. В отчетном периоде не было зафиксировано случаев дискриминации в Банке.

*Информация о составе руководящих органов Банка с указанием распределения по каждой из следующих категорий (в процентах):*

- **пол:** Совет директоров Банка -100% мужчин; Правление Банка- 50% мужчин, 50% женщин
- **возрастная группа:** до 35 лет - отсутствует, 35 - 50 лет – 37,5% , старше 50 лет – 62,5%.

*Информация о доли работников (в целом по Банку) с указанием распределения по каждой из следующих категорий (в процентах):*

- **пол:** женщины -76%, мужчин -24%

- **возрастная группа:** до 35 лет -28%, 35 - 50 лет -52%, старше 50 лет – 20%.

Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» создает возможности для найма и комфортной работы людей с ограниченными возможностями. В Банке установлена квота для трудоустройства людей с ограниченными возможностями. Работающим людям с инвалидностью создаются условия труда в соответствии с индивидуальной программой реабилитации. Ежемесячно в Центр занятости населения Банком предоставляется информация, необходимая для организации занятости людей с ограниченными возможностями.

Банк стремится построить с каждым работником долгосрочные и надежные отношения и берет на себя все связанные с этим обязательства: 98% работников работает по бессрочному договору. При этом в случаях, установленных законодательством, Банк заключает срочные трудовые договоры. 100 % из них — на условиях полной занятости.

#### *Охрана труда и защита здоровья сотрудников*

Обеспечение безопасных условий труда для персонала Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий», сохранение жизни и здоровья, а также максимальное снижение профессиональных рисков для здоровья персонала Банка является основным приоритетом политики Банка в области охраны труда.

*В целях снижения травматизма и улучшения условий труда работников в Банке проведены в 2022 год следующие мероприятия:*

- профессиональная подготовка и переподготовка в специализированных учебных центрах работников, в том числе выполняющих работы с повышенной опасностью;

- обязательные предварительные при приеме на работу и периодические медицинские осмотры, обязательные освидетельствования;

- обеспечение работников спецодеждой, спецобувью и средствами индивидуальной защиты, страховочными средствами и смывающими средствами;

- плановые и внеплановые проверки соблюдения требований охраны труда в подразделениях Банка.

В 2022 году было организовано постоянное информирование и инструктирование работников по вопросам профилактики заболевания COVID-19, тестирования и вакцинации; проводились все рекомендованные государственными органами мероприятия по оснащению помещений средствами термометрии, дезинфекции, обеспечению работников средствами индивидуальной защиты, а также в периоды роста заболеваемости и усиления в стране режима по COVID-19 были предприняты все необходимые ограничительные меры по недопущению распространения инфекции внутри Банка.

Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» осознает важность высокого профессионализма сотрудников и работает над постоянным повышением уровня их подготовки.

С целью ориентированности на быстрый рост и стремительный выход на передовые позиции в Банке действует система развития персонала – это повышение квалификации сотрудников.

Профессиональный уровень сотрудников - одна из основ высокой корпоративной культуры, повышения качества обслуживания клиентов, укрепления имиджа и залог успешной работы Банка.

*Данные по обучению работников ПАО Банк «Кузнецкий» за 2022 год.*

Среднее количество часов обучения на одного сотрудника Общества за отчетный период с указанием распределения по категориям работников и полу.

Специалисты/ мужчины -6 часов

Руководители/мужчины – 6 часов

Специалисты/женщины -4,5 часа

Руководители/женщины – 12 часов

Тип и объем реализованных программ повышения квалификации и программ профессионального обучения работников

Профессиональное обучение в режиме онлайн – 73 часа

Повышение квалификации в режиме видеокурса – 73 часа и очной форме обучения -16 часов

Кроме этого, в течение отчетного периода на постоянной основе проводились внутрикорпоративные тренинги, направленные на формирование единых понятий о сервисах обслуживания клиентов с использованием моделирования реальных ситуаций, обучение способам эффективных продаж банковских продуктов.

### *Удержание персонала*

Длительный отпуск предоставляется работникам в связи с рождением детей. В 2022 году в отпуск по беременности и родам ушли 13 женщин. В отчетном периоде в отпуске по уходу за ребенком находились - 44 женщины. При этом в 2022 году число работников, вернувшихся на работу при окончании отпуска по уходу за ребенком составило 16 женщин. Общее количество работников, вернувшихся на работу при окончании отпуска по уходу за ребенком, которые продолжали работать в течение 12 месяцев после их возвращения на работу - 7 женщин. Таким образом, коэффициент возвращения на работу работников, оформивших отпуск по уходу за ребенком составил 44 %, а – показатель возвращения работников, оформивших отпуск по уходу за ребенком - 50%.

### *Выбывшие работники ПАО Банк «Кузнецкий».*

В Публичном акционерном обществе Банк «Кузнецкий» применяется практика проведения выходного интервью для всех увольняющихся, которая позволяет эффективнее применять методы удержания сотрудников и прогнозировать потери при уходе. Благодаря стремлению Банка к созданию наиболее комфортных условий труда удается поддерживать высокую степень вовлеченности работников, а также удерживать текучесть кадров на достойном уровне. В отчетном периоде трудовые договоры с Банком расторгли 87 сотрудников, из них 9 мужчин и 78 женщин. В 2022 году текучесть кадров составила 29 %. Среди мужчин данный показатель составил 3 %, среди женщин – 26 %. Все сотрудники относились к трудоспособному возрасту (от 16 до 60 лет).

## **16. БОРЬБА С КОРРУПЦИЕЙ, КОММЕРЧЕСКИМ ПОДКУПОМ И ПОДКУПОМ ИНОСТРАННЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ**

Принципы и требования Банка в сфере противодействия коррупции определены в «Политике ПАО Банк «Кузнецкий» по противодействию коррупции». Политика размещена на официальной странице Банка [www.kuzbank.ru](http://www.kuzbank.ru). На руководителя Службы внутреннего контроля возложены обязанности в области внедрения процедур и мероприятий по противодействию коррупции в Банке, разработке общей методологии в области противодействия коррупции, проведения обучения согласно «Политики ПАО Банк «Кузнецкий» по противодействию коррупции».

При установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Банк ожидает от контрагентов представителей Банка, членов органов управления и работников соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции.

Руководитель Службы внутреннего контроля оценивает вероятность реализации и/или возможного ущерба от реализации коррупционного риска (конфликта интересов) путем накопления информации о фактах (некоторого количества операций), а также потенциальной возможности совершения коррупционных правонарушений в объекте оценки (направление деятельности банка, бизнес-процесс (подпроцесс), структурное подразделение, должность сотрудника (полномочия) и т.п.). Годовой План деятельности Службы внутреннего контроля включает направление о проведении мониторинга коррупционных рисков. Служба внутреннего контроля самостоятельно выбирает отдельный объект(ы) для проведения оценки коррупционного риска (в случае необходимости выбор объекта согласуется с руководством Банка). Степень выраженности коррупционных факторов при недостатке в контрольных процедурах и недостаточной методологической регламентации в бизнес-процессе оценивалась Службой внутреннего контроля в 2022 г. с вероятностью реализации коррупционного риска «умеренной».

Служба внутреннего контроля составляет программу обучения сотрудников, по которой сотрудниками изучаются внутренние документы в области осуществления контрольных мероприятий, вопросов в области противодействия коррупции и регулирования конфликтов интересов. По итогам обучения будут проводиться семинары, тестирование сотрудников. В целях контроля потенциального (возможного) риска возникновения конфликта интересов и коррупционного риска в деятельности сотрудников в 2022 г. проводились обучающие мероприятия на основании, принципов и подходов, закрепленных Политике ПАО Банк «Кузнецкий» по противодействию коррупции».

При появлении у любого работника информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействии других работников, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Банком, работник обязан незамедлительно любым доступным способом (телефон, электронная почта, сообщение на бумажном носителе и т.п.) сообщить об этом в Службу внутреннего контроля.

Все работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов/требований Политики ПАО Банк «Кузнецкий» по противодействию коррупции, а также за действие (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающих эти принципы и требования.

В деятельности Банка за 2022 г. отсутствовали инциденты, связанные коррупцией, коммерческим подкупом членов органов управления, работников и иностранных должностных лиц.

### **17. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ (ВНЕШНИМИ АУДИТОРАМИ).**

**Сведения об аудиторах Банка:**

|  |   |
|--|---|
| Полное фирменное наименование  | Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»   |
| Сокращенное фирменное наименование   | ООО «Интерком-Аудит»  |
| Основной государственный регистрационный номер   | 1137746561787   |
| Место нахождения   | 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6  |
| Номер телефона и факса   | +7(495)937 3451   |
| Адрес электронной почты (если имеется)   | <a href="mailto:info@intercom-audit.ru">info@intercom-audit.ru</a>  |
| Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)  | Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (№ 9036 в реестре СРО ААС). Основной регистрационный номер записи 11606074492  |
| Длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка   | Бухгалтерская (финансовая) отчетность по российским стандартам бухгалтерского учета - с отчетности за 2019 год. Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности – с отчетности за 2021 год. |
| Наличие (отсутствие) иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг)  | Отсутствуют   |
| Наличие (отсутствие) отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком   | Отсутствуют   |
| Наличие (отсутствие) фактов оказания Банку внешним аудитором определенных федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере аудиторской деятельности консультационных услуг с указанием видов, периодов оказания этих услуг и доли их стоимости в общей сумме вознаграждения, выплаченной Банком внешнему аудитору. | Отсутствуют   |

### **18. СВЕДЕНИЯ О РАЗВИТИИ И УПРАВЛЕНИИ ИНФОРМАЦИОННЫМИ ТЕХНОЛОГИЯМИ И УПРАВЛЕНИИ РИСКОМ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.**

В Банке, в целях совершенствования развития Системы обеспечения информационной безопасности и принятия решений по вопросам ее функционирования, с 20 января 2016 г. создан постоянно действующий коллегиальный орган – Комитет по обеспечению информационной безопасности согласно «Положению о Комитете по обеспечению информационной безопасности ПАО Банк «Кузнецкий» (утвержденного Правлением Банка, протокол № 3 от «20» января 2016 г.)

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

В рамках мониторинга операционного риска руководители Отдела информационной безопасности и Управления информационных технологий предоставляют подразделению по управлению

банковскими рисками информацию о риске реализации угроз безопасности информации и риске отказов и/или нарушения функционирования применяемых кредитной организацией информационных систем:

- факты, свидетельствующие об отсутствии или несовершенстве системы защиты и порядка доступа к информации;
- факты раскрытия конфиденциальной информации по причине доступа к запрещенной информации;
- факты невыполнения мероприятий по предотвращению риска стихийных обстоятельств;
- факты выхода из строя оборудования и систем;
- факты нарушения электронного обмена с Банком России;
- факты повреждения информационных данных и отсутствия резервных копий;
- факты использования Банком устаревшего или нелегального ПО;
- события риска информационной безопасности, связанные с неоказанием или несвоевременным оказанием услуг;
- события риска информационной безопасности, связанные с нарушением требований к обеспечению защиты информации, не связанные с переводами денежных средств.

Информация о риске реализации угроз информационной безопасности и риске отказов и/или нарушения функционирования применяемых кредитной организацией информационных систем используется для формирования системы индикаторов уровня операционного риска и, соответственно, для оценки уровня операционного риска.

В соответствии с "Рекомендациями в области стандартизации Банка России "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки рисков нарушения информационной безопасности" РС БР ИББС-2.2-2009" (приняты и введены в действие Распоряжением Банка России от 11.11.2009 N P-1190) ежегодно осуществляется оценка рисков информационной безопасности на основе которой составляется Перечень неприемлемых рисков из числа выявленных и план обработки рисков нарушения ИБ.

Для проведения оценки рисков нарушения ИБ выполняются следующие процедуры:

Процедура 1. Определение перечня типов информационных активов, для которых выполняются процедуры оценки рисков нарушения ИБ (далее - область оценки рисков нарушения ИБ).

Процедура 2. Определение перечня типов объектов среды, соответствующих каждому из типов информационных активов области оценки рисков нарушения ИБ.

Процедура 3. Определение источников угроз для каждого из типов объектов среды, определенных в рамках выполнения процедуры 2.

Процедура 4. Определение степени возможности реализации угроз ИБ применительно к типам объектов среды, определенных в рамках выполнения процедуры 2,3.

Процедура 5. Определение степени тяжести последствий нарушения ИБ для типов информационных активов области оценки рисков нарушения ИБ.

Процедура 6. Оценка рисков нарушения ИБ.

На основании требований Положений Банка России № 683-П 17.04.2019, № 719-П от 04.06.2020 г., № 802-П от 25.07.2022 г. осуществляется ежегодное тестирование на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры Банка и проведение оценки соответствия не реже одного раза в два года (оценка соответствия запланирована на 2023 г.).

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 683-П Банк обязан обеспечить уровень соответствия защиты информации не ниже четвертого в соответствии с ГОСТ Р 57580.2 с 1 января 2023 года.

С целью достижения 4 уровня соответствия требованиям указанных документов в банке в 2021 г. был разработан и утвержден «План достижения четвертого уровня соответствия требованиям ГОСТ Р 57580.1-2017 в области действия Положений Банка России № 683-П и № 747-П», включающий мероприятия на 2021 и 2022 г.г. в рамках которого в 2022 г. была закуплена система мониторинга и реагирования на события информационной безопасности MaxPatrol SIEM AIO стоимостью 3,5 млн. руб., частично актуализированы необходимые нормативные документы, планируется к закупке в 2023 г. система контроля утечек информации стоимостью 2,3 млн. руб. и другие системы автоматизации обеспечения информационной безопасности в 2024 г.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 683-П кредитные организации должны обеспечить ежегодное тестирование на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, задействованных при переводе денежных средств. Необходимые работы были выполнены в период с 18.10.2022 г. по 29.11.2022 г. в рамках договора, заключенного с лицензированной организацией АО «Перспективный мониторинг» № EX10-2908447 от 28.09.2022 г.

В результате проведенных работ аудиторы сделали вывод, что объекты исследования, непосредственно задействованные при переводе денежных средств, имеют достаточную защищенность, но внешний и внутренний периметры подвержены высокой степени риска.

План устранения выявленных уязвимостей и ответственные лица определены в Протоколе совещания по вопросам усиления информационной безопасности от 02.12.2022 г.

Так же в отчетном периоде отделом информационной безопасности организовано категорирование объектов критической информационной инфраструктуры (КИИ). Сведения об отсутствии необходимости присвоения категорий значимости объектам КИИ отправлены в Федеральную службу по техническому и экспортному контролю (ФСТЭК), откуда получен соответствующий ответ: «По результатам проверки установлено, что категорирование объектов критической информационной инфраструктуры Банка проведено в соответствии со статьёй 7 Федерального закона № 187-ФЗ и Правилами категорирования объектов критической информационной инфраструктуры Российской Федерации, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 8 февраля 2018 г. № 127.

Уведомляем о том, что представленные Банком сведения об отсутствии необходимости присвоения объектам критической информационной инфраструктуры категорий значимости в соответствии с частью 10 статьи 7 Федерального закона № 187-ФЗ направлены в государственную систему обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации».

С целью систематизации деятельности по защите информации в Банке ежегодно разрабатывается и утверждается План контрольных мероприятий, разбитый по направлениям и периодам контроля. В рамках утвержденного плана на 2022 г. были осуществлены: ежедневные проверки информационной безопасности - по 49 направлениям; еженедельные – по 3; ежемесячные – по 13; ежеквартальные – по 11; полугодовые – по 5; годовые – по 18.

За отчетный период сотрудники ОИБ являлись администраторами информационной безопасности в 45 информационных системах, задействованных в банковских технологических процессах, поддерживали в актуальном состоянии 30 ключей электронной подписи и ключевых носителей информации, разработали и актуализировали 54 приказа и распоряжения.

В области информационных технологий Банк выходит на качественно новый уровень автоматизации, совершенствование телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств. Банк стремится к унификации программного обеспечения и систем хранения данных, к формированию единого информационного пространства при условии обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойной работы всех автоматизированных банковских систем.

В 2022 году Банк продолжил проводить работу по обновлению парка персональных компьютеров, в том числе установке новейших операционных и прикладных систем, что привело к увеличению производительности и защищенности рабочих станций. На данный момент в Банке используются современные компьютеры и самое современное программное обеспечение на них.

Для повышения информационной безопасности Банк использует комплексные системы управления, контроля и обеспечения информационной безопасности. Это позволяет собирать, анализировать, коррелировать события и обнаруживать сетевые вторжения. Также система позволяет проводить мониторинг узлов сети и анализировать сетевые аномалии. Внедрение подобной системы позволяет снижать риски сетевых атак, что благотворно влияет на качество обслуживания клиентов.

Так же был проведен комплекс мероприятий по дополнительной настройке в части информационной безопасности автоматизированных систем и инфраструктуры Банка. Как результатом этих мер является успешное прохождение тестирования на проникновение во внутренней информационной инфраструктуре Банка и «из вне».

В 2022 году проведены следующие работы:

Публикация приложений новой порталной версии дистанционного банковского обслуживания в Маркетах (AppStore, PlayMarket). Реализация оплаты коммунальных услуг, платежей и налогов с использованием QR-кодов в мобильном приложении. Запуск услуги по оплате между счетами внутри банка по номеру телефона.

АБС Банка переведена на новую версию - QBIS 5.0. На постоянной основе проводятся текущие доработки по различным видам изменений федеральных законов, указаний Банка России, форматам БКИ.

Реализован проекта по подключению карт банка к Mir Pay, позволяющего проводить бесконтактную оплату с использованием смартфона. Изменен технологический процесс, который позволил увеличить в 5 раз количество передачи информации по картам в процессинговый центр КартСтандарт.

Обновлен платежный сервер для приема коммунальных и иных платежей до новой версии, позволяющий обрабатывать большее количество платежей. Разработан и реализован шлюз обмена с АБ Россия по приему платежей за газ. Проведены доработки программного обеспечения и кассовой техники для касс банка и банковских агентов, что позволяет принимать платежи не только наличными, но и с использованием банковских карт.

Реализована возможность отправки документов по сделкам с недвижимостью на государственную регистрацию в электронном виде без посещения Росреестра или МФЦ.

Проведен комплекс мероприятий по защите информационных систем банка от DDoS-атак совместно с крупным поставщиком Российского сервиса защиты от подобных атак.

Для повышения скорости расчетов и обработки данных приобретен высокопроизводительный сервер для замены вычислительного кластера.

**ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ» В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.**

| Дата совершения сделки | Лицо, заинтересованное в сделке (полное фирменное наименование (для юридических лиц) или Фамилия, Имя, Отчество (для физического лица)) | Основания признания лица заинтересованным в совершении сделки, доля участия заинтересованного лица в уставном (складочном) капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу акций) публичного акционерного общества и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки  | Существенные условия сделки   | Наименование органа, одобрявшего сделку |
|------------------------|---|--|---|---|
| 12.05.2022             | Власов Вадим Николаевич   | Член Правления является стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – юридическое лицо не является стороной по сделке.            | Кредитный договор, заключенный между Банком и Власовым Вадимом Николаевичем. Сумма 600 000 рублей, срок 60 мес., ставка 13,00%, погашение – ежемесячно аннуитетными платежами, без обеспечения    | Сделка не требовала одобрения           |
| 04.07.2022             | Макушина Яна Викторовна   | Член Правления является стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – юридическое лицо не является стороной по сделке.            | Кредитный договор, заключенный между Банком и Макушиной Яной Викторовной. Сумма 3 100 000 рублей, срок 60 мес., ставка 13,00%, погашение – ежемесячно аннуитетными платежами, без обеспечения     | Сделка не требовала одобрения           |
| 26.07.2022             | Голяев Евгений Викторович   | Член Совета директоров является стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0.51 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – юридическое лицо не является стороной по сделке. | Кредитный договор, заключенный между Банком и Голяевым Евгением Викторовичем. Сумма 1 350 000 рублей, срок 60 мес., ставка 13,00%, погашение – ежемесячно аннуитетными платежами, без обеспечения | Сделка не требовала одобрения           |
| 13.05.2022             | Пахомов Александр Петрович  | Член Совета директоров является стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – юридическое лицо не является стороной по сделке.    | Покупка у Банка наличной иностранной валюты в сумме 950,00 евро за наличную валюту РФ по курсу 85,00 руб./евро  | Сделка не требовала одобрения           |
| 07.11.2022             | Зейналова Любовь Гамлетовна   | Член Правления является стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.   | Покупка у Банка наличной иностранной валюты в сумме 2500,00 евро за наличную валюту   | Сделка не требовала одобрения           |

|             |                             |  |  |                               |
|-------------|-----------------------------|--|--|-------------------------------|
|             |                             | Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – юридическое лицо не является стороной по сделке.  | РФ по курсу 64,00 руб./евро  |                               |
| 11.11.2022  | Зейналова Любовь Гамлетовна | Член Правления является стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – юридическое лицо не является стороной по сделке.  | Покупка у Банка наличной иностранной валюты в сумме 2000,00 евро за наличную валюту РФ по курсу 64,00 руб./евро  | Сделка не требовала одобрения |
| 25.01.2022  | Пахомов Александр Петрович  | Член Совета Директоров Банка является единоличным исполнительным органом, АО «Надежда», выступающим стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – 18,89%  | Покупка у Банка безналичной иностранной валюты в сумме 7640,00 долларов США за безналичную валюту РФ по курсу 78,98 руб./доллар  | Сделка не требовала одобрения |
| 11.02.2022  | Пахомов Александр Петрович  | Член Совета Директоров Банка является единоличным исполнительным органом, АО «Надежда», выступающим стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – 18,89%  | Покупка у Банка безналичной иностранной валюты в сумме 920,00 долларов США за безналичную валюту РФ по курсу 75,50 руб./доллар   | Сделка не требовала одобрения |
| 04.03.2022. | Дралин Михаил Александрович | Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 % | Депозитный договор между ООО "Аквилон-Лизинг" и ПАО Банк «Кузнецкий» на сумму 100,000.00 с возможностью пополнения, расходных операций и пролонгации на новый срок по ставке действующей на момент пролонгации. Процентная ставка - 16.5 % годовых. Срок 61 день. Договор закрыт 04.05.2022. | Сделка не требовала одобрения |
|             | Есяков Дмитрий Сергеевич    | Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка  |  |                               |

|            |                             |   |  |                               |
|------------|-----------------------------|---|--|-------------------------------|
|            |                             | 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %   |  |                               |
| 18.04.2022 | Дралин Михаил Александрович | Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %  | Депозитный договор между ООО "Аквилон-Лизинг" и ПАО Банк «Кузнецкий» на сумму 100,000.00 с возможностью пополнения, расходных операций и пролонгации на новый срок по ставке действующей на момент пролонгации, Процентная ставка - 13.7 % годовых. Срок 61 день. По состоянию на 01.01.2023 остаток на депозитном счете 4,100,000.00. | Сделка требовала одобрения не |
|            | Есяков Дмитрий Сергеевич    | Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 % |  |                               |
| 26.05.2022 | Дралин Михаил Александрович | Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %  | Депозитный договор между ООО "Аквилон-Лизинг" и ПАО Банк «Кузнецкий» на сумму 100,000.00 с возможностью пополнения, расходных операций и пролонгации на новый срок по ставке действующей на момент пролонгации, Процентная ставка - 12.4 % годовых. Срок 61 день. По состоянию на 01.01.2023 остаток на депозитном счете 200,000.00.   | Сделка не требовала одобрения |
|            | Есяков Дмитрий Сергеевич    | Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»   |  |                               |

|            |                             |   |  |                               |
|------------|-----------------------------|---|--|-------------------------------|
|            |                             | <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица - 21,26 %</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p>   |  |                               |
| 29.11.2022 | Есяков Сергей Яковлевич     | <p>Жена лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова С.Я. является стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка - 21,26 %</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – юридическое лицо не является стороной по сделке.</p>  | Покупка Есяковой Еленой Владимировной у Банка наличной иностранной валюты в сумме 10000,00 евро за наличную валюту РФ по курсу 63,30 руб./евро   | Сделка не требовала одобрения |
| 06.12.2022 | Есяков Сергей Яковлевич     | <p>Жена лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова С.Я. является стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка - 21,26 %</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – юридическое лицо не является стороной по сделке.</p>  | Покупка Есяковой Еленой Владимировной у Банка наличной иностранной валюты в сумме 4900,00 долларов США за наличную валюту РФ по курсу 62,18 руб./доллар  | Сделка не требовала одобрения |
| 27.12.2022 | Есяков Сергей Яковлевич     | <p>Сын лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова С.Я. является стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка - 21,26 %</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – юридическое лицо не является стороной по сделке.</p>   | Покупка Есяковым Дмитрием Сергеевичем у Банка наличной иностранной валюты в сумме 8260,00 евро за наличную валюту РФ по курсу 72,62 руб./евро  | Сделка не требовала одобрения |
| 04.03.2022 | Дралин Михаил Александрович | <p>Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «Рост-2002» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Профит-Лизинг»</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – 0,06 %</p> | <p>Депозитный договор между ООО Лизинговая компания "Профит-Лизинг" и ПАО Банк «Кузнецкий» на сумму 100,000.00 с возможностью пополнения, расходных операций и пролонгации на новый срок по ставке действующей на момент пролонгации. Процентная ставка - 16.5 % годовых. Срок 61 день. Договор закрыт 04.05.2022.</p> | Сделка не требовала одобрения |
|            | Есяков Дмитрий Сергеевич    | Подконтрольная организация лица, имеющего право давать Банку  |  |                               |

|               |                             |  |   |                               |
|---------------|-----------------------------|--|---|-------------------------------|
|               |                             | <p>обязательные указания Есякова Д.С. является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Профит-Лизинг»</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – 0 %</p>  |   |                               |
| 18.04.2022    | Дралин Михаил Александрович | <p>Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «Рост-2002» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Профит-Лизинг»</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – 0,06 %</p>  | <p>Депозитный договор между ООО Лизинговая компания "Профит-Лизинг" и ПАО Банк «Кузнецкий» на сумму 100,000.00 с возможностью пополнения, расходных операций и пролонгации на новый срок по ставке действующей на момент пролонгации. По состоянию на 01.01.2023 остаток на депозитном счете 200,000.00</p>   | Сделка не требовала одобрения |
|               | Есяков Дмитрий Сергеевич    | <p>Подконтрольная организация лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Профит-Лизинг»</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – 0 %</p> |   |                               |
| 26.05.2022 г. | Дралин Михаил Александрович | <p>Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «Рост-2002» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Профит-Лизинг»</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – 0,06 %</p>  | <p>Депозитный договор между ООО Лизинговая компания "Профит-Лизинг" и ПАО Банк «Кузнецкий» на сумму 100,000.00 с возможностью пополнения, расходных операций и пролонгации на новый срок по ставке действующей на момент пролонгации. Процентная ставка - 5.5 % годовых. Срок 61 день. По состоянию на 01.01.2023 остаток на депозитном счете 200,000.00.</p> | Сделка не требовала одобрения |

|               |                             |  |  |                                      |
|---------------|-----------------------------|--|--|--------------------------------------|
|               | Есяков Дмитрий Сергеевич    | <p>Подконтрольная организация лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Профит-Лизинг»</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – 0 %</p> |  |                                      |
| 28.12.2022 г. | Дралин Михаил Александрович | <p>Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «Рост-2002» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Профит-Лизинг»</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – 0,06 %</p>  | <p>Депозитный договор между ООО Лизинговая компания "Профит-Лизинг" и ПАО Банк «Кузнецкий» на сумму 11,100,000.00 на срок с: 28.12.2022 по: 09.01.2023 процентная ставка - 7 % годовых.</p>  | <p>Сделка требовала одобрения не</p> |
|               | Есяков Дмитрий Сергеевич    | <p>Подконтрольная организация лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Профит-Лизинг»</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – 0 %</p> |  |                                      |
| 04.03.2022 г. | Дралин Михаил Александрович | <p>Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является стороной по сделке</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p>   | <p>Депозитный договор между ООО "АМС" и ПАО Банк «Кузнецкий» на сумму 100,000.00 с возможностью пополнения, расходных операций и пролонгации на новый срок по ставке действующей на момент пролонгации. Процентная ставка - 16.5 % годовых. Срок 61 день. Договор закрыт 04.05.2022.</p> | <p>Сделка требовала одобрения не</p> |
|               | Есяков Дмитрий Сергеевич    | <p>Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С.</p>  |  |                                      |

|               |                                    |  |  |   |
|---------------|------------------------------------|--|--|---|
|               |                                    | <p>ООО «АМС» является стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p>  |  |   |
| 18.04.2022 г. | <p>Дралин Михаил Александрович</p> | <p>Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является стороной по сделке</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p>   | <p>Депозитный договор между ООО "АМС" и ПАО Банк «Кузнецкий» на сумму 100,000.00 с возможностью пополнения, расходных операций и пролонгации на новый срок по ставке действующей на момент пролонгации, Пролонгация на срок с: 18.06.2022 по: 18.08.2022 процентная ставка - 13.7% годовых. По состоянию на 01.01.2023 остаток на депозитном счете 200,000.00.</p> | <p>Сделка требовала одобрения</p> <p>не</p> |
|               | <p>Есяков Дмитрий Сергеевич</p>    | <p>Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. ООО «АМС» является стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p> |  |   |
| 26.05.2022 г. | <p>Дралин Михаил Александрович</p> | <p>Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 50 %</p>   | <p>Депозитный договор между ООО "АМС" и ПАО Банк «Кузнецкий» на сумму 100,000.00 с возможностью пополнения, расходных операций и пролонгации на новый срок по ставке действующей на момент пролонгации, Процентная ставка - 12.4 % годовых. Срок 61 день. По состоянию на 01.01.2023 остаток на депозитном счете 200,000.00.</p>                                   | <p>Сделка требовала одобрения</p> <p>не</p> |
|               | <p>Есяков Дмитрий Сергеевич</p>    | <p>Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. ООО «АМС» является стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p> |  |   |

|               |                             |  |   |                               |
|---------------|-----------------------------|--|---|-------------------------------|
|               |                             | уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %   |   |                               |
| 28.12.2022 г. | Дралин Михаил Александрович | Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 50 %  | Депозитный договор между ООО "АМС" и ПАО Банк «Кузнецкий» на сумму 11,200,000.00 На срок с: 28.12.2022 по: 09.01.2023 процентная ставка - 7 % годовых   | Сделка требовала одобрения не |
|               | Есяков Сергей Яковлевич     | Подконтрольная организация жены лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова С.Я. ООО «АМС» является стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 21,26 %<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %  |   |                               |
| 30.12.2022 г. | Пахомов Александр Петрович  | Подконтрольная организация члена Совета директоров Пахомова А.П. ООО «АВВ» является стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 100 %  | Депозитный договор между АО "АВВ" и ПАО Банк «Кузнецкий» на сумму 12,000,000.00 На срок с: 30.12.2022 по: 28.02.2023 процентная ставка - 7 % годовых.   | Сделка требовала одобрения не |
| 17.01.2022    | Есяков Дмитрий Сергеевич    | Лицо, имеющее право давать обязательные Банку указания Есяков Д.С. является стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – юридическое лицо не является стороной по сделке. | Расторжение Договора залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ИП Есяковым Д.С., обеспечивающий исполнение обязательств по Кредитному договору, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «ЭАК». Сумма кредита – 94 500 000-00 руб., процентная ставка 9,6% годовых. Целевое назначение – приобретение оборудования. Дата погашения кредита – 24.06.2022 г. Предмет залога: ГПУ №1, 2012 | Совет Директоров банка        |

|            |                             |  |  |                        |
|------------|-----------------------------|--|--|------------------------|
|            |                             |  | г.в., общей рыночной стоимостью 40 726 000,00 руб., общей залоговой стоимостью 18 326 700,00 руб.  |                        |
| 17.01.2022 | Есяков Дмитрий Сергеевич    | <p>Лицо, имеющее право давать обязательные Банку указания Есяков Д.С. является стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – юридическое лицо не является стороной по сделке.</p>  | <p>Расторжение Договора залога с оставлением имущества у залогодателя, заключённого между ПАО Банк «Кузнецкий» и ИП Есяковым Д.С., обеспечивающий исполнение обязательств по Кредитному договору, заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «ЭАК». Сумма кредита – 94 500 000-00 руб., процентная ставка 9,6% годовых. Целевое назначение – приобретение оборудования. Дата погашения кредита – 24.06.2022 г. Предмет залога: ГПУ №4, №5, 2015 г.в., общей рыночной стоимостью 100 210 000,00 руб., общей залоговой стоимостью 45 094 500,00 руб..</p> | Совет Директоров банка |
| 21.02.2022 | Дралин Михаил Александрович | <p>Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p>  | <p>Кредитный договор об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг». Лимит задолженности 17 000 000-00 руб., процентная ставка 11,5% годовых. Целевое назначение финансирование лизинговых сделок. Дата погашения кредитной линии 19.02.2027.</p>   | Совет Директоров банка |
|            | Есяков Дмитрий Сергеевич    | <p>Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p> |  |                        |

|                          |   |  |  |                        |
|--------------------------|---|--|--|------------------------|
|                          |   |  |  |                        |
| 28.02.2022               | Дралин Михаил Александрович   | Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 % | Договор залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг», обеспечивающий исполнение обязательств по Кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг». Лимит задолженности – 10 000 000-00 руб., процентная ставка 10% годовых. Целевое назначение – финансирование лизинговых сделок. Дата погашения кредитной линии – 14/11/2025 г. Предмет залога: ГПУ CG170-16, 2021 г.в. общей рыночной стоимостью 60 000 000,00 руб., общей залоговой стоимостью 27 000 000,00 руб. | Совет Директоров банка |
| Есяков Дмитрий Сергеевич | Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 % |  |  |                        |
| 28.03.2022               | Дралин Михаил Александрович   | Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 % | Договор залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг», обеспечивающий исполнение обязательств по Кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг». Лимит задолженности – 18 000 000-00 руб., процентная ставка 18% годовых. Целевое назначение – финансирование лизинговых сделок. Дата погашения кредитной линии – 18/06/2024 г. Предмет залога: Заточной станок BMG Trade K-450 г.в. 2021, Анализатор инфракрасный FOODSCAN 2 LAB г.в. 2021 г., общей рыночной      | Совет Директоров банка |
| Есяков Дмитрий Сергеевич | Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица,  |  |  |                        |

|            |                             |   |  |                        |
|------------|-----------------------------|---|--|------------------------|
|            |                             | являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %  | стоимостью 13 000 000,00 руб., общей залоговой стоимостью 5 850 000,00 руб.  |                        |
| 28.03.2022 | Дралин Михаил Александрович | Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %  | Расторжение в связи с частичным погашением задолженности Договора залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг», обеспечивающего исполнение обязательств по Кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг» в связи с частичным погашением задолженности. Лимит задолженности – 13 000 000-00 руб., процентная ставка 18% годовых. Целевое назначение – финансирование лизинговых сделок. Дата погашения кредитной линии – 05/05/2023 г. Предмет залога: комплект оборудования для испытаний смесей асфальтобетона по ПНСТ 183-2016 и 184-2016, 2019 г.в., общей рыночной стоимостью 1 692 000,00 руб., общей залоговой стоимостью 761 400,00 руб. | Совет Директоров банка |
|            | Есяков Дмитрий Сергеевич    | Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 % |  |                        |
| 05.05.2022 | Дралин Михаил Александрович | Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %  | Расторжение Договора залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг», обеспечивающий исполнение обязательств по Кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг»  | Совет Директоров банка |

|                   |                                  |  |   |                               |
|-------------------|----------------------------------|--|---|-------------------------------|
|                   | <p>Есяков Дмитрий Сергеевич</p>  | <p>Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг» Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 % Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p> | <p>в связи с частичным погашением задолженности. Лимит задолженности – 25 000 000-00 руб., процентная ставка 18% годовых. Целевое назначение – финансирование лизинговых сделок. Дата погашения кредитной линии – 01/08/2023 г.<br/>Предмет залога:<br/>1.Фрезерный станок с ЧПУ мод. "Beaver 24RF (E2-1325C(9KW CS) - A axis)",<br/>2. Фрезерный станок с ЧПУ мод. "Beaver 30AVLT8 (E1-2130C (9KW CS))",<br/>3. Станок кромкооблицовочный мод. FL-5001UQL - 2 (NB7CJQ),<br/>4. Пресс роликовый проходного типа мод. "TRP 135",<br/>5. ТВЧ Пресс-вайма сборочная автоматическая для рамочных конструкций мод. Master Assembler 800A,<br/>6. Сверлильно-присадочный станок с ЧПУ мод. "Beaver SWIFT TURBO PRO 1200 (EH1224)",<br/>7. Форматно-раскроечный станок мод. "FL-3200G (MJ-1132G)",<br/>8. Пылеулавливающий агрегат ПК-6000 (MF-9055),<br/>9. Пылеулавливающий агрегат 4 входа ф160 мм мод. «УВП-7000» (без воздуховодов) общей рыночной стоимостью 9 790 000,00 руб., общей залоговой стоимостью 4 405 500,00 руб.</p> |                               |
| <p>11.05.2022</p> | <p>Голяев Евгений Викторович</p> | <p>Член Совета Директоров Банка Голяев Е.В. является членом Совета директоров АО «Волгостальмонтаж», являющегося стороной по сделке.<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0,51 %.<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 18,2 %</p>  | <p>Кредитный договор об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и АО «Волгостальмонтаж». Лимит задолженности 15 000 000-00 руб., процентная ставка 19% годовых. Целевое назначение пополнение оборотных средств. Дата погашения кредитной линии 10.05.2023.</p>   | <p>Совет Директоров банка</p> |

|            |                             |   |  |                        |
|------------|-----------------------------|---|--|------------------------|
| 11.05.2022 | Голяев Евгений Викторович   | <p>Член Совета Директоров Банка Голяев Е.В. является стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0,51 %.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - юридическое лицо не является стороной по сделке.</p>   | <p>Договор поручительства, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и гр. Голяевым Евгением Викторовичем в качестве обеспечения возврата кредита АО «Волгостальмонтаж» по Кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности». Лимит задолженности 15 000 000-00 руб., процентная ставка 19% годовых. Целевое назначение пополнение оборотных средств. Дата погашения кредитной линии 10.05.2023. Условия поручительства: солидарная ответственность, максимальная сумма ответственности 18 433 086 рублей.</p> | Совет Директоров банка |
| 31.05.2022 | Пахомов Александр Петрович  | <p>Член Совета Директоров Банка является единоличным исполнительным органом, АО «Надежда», выступающим стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – 18,89%</p>  | <p>Изменение графика погашения ссудной задолженности по кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и АО «Надежда» без изменения даты погашения кредита. Сумма ссудной задолженности – 4 389 000 руб., процентная ставка 16% годовых. Целевое назначение – пополнение оборотных средств. Дата погашения кредита – 02.08.2023г.</p>   | Совет Директоров банка |
| 04.07.2022 | Дралин Михаил Александрович | <p>Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p> | <p>Расторжение Договора залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенного между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг», обеспечивающий исполнение обязательств по Кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности, заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг» в связи с частичным погашением задолженности.. Лимит задолженности – 25 000 000-00 руб., процентная</p>   | Совет Директоров банка |
|            | Есяков Дмитрий Сергеевич    | <p>Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического</p>  |  |                        |

|            |                                    |  |   |                        |
|------------|------------------------------------|--|---|------------------------|
|            |                                    | <p>лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p>   | <p>ставка 15% годовых.<br/>Целевое назначение – финансирование лизинговых сделок. Дата погашения кредитной линии – 01/08/2023 г.<br/>Предмет залога:<br/>Линия контактной многоэлектродной сварки плоских сеток с прессом зигования, 2019 г.в. общей рыночной стоимостью 13 358 000,00 руб., общей залоговой стоимостью 6 011 100,00 руб.</p>   |                        |
| 29.08.2022 | <p>Дралин Михаил Александрович</p> | <p>Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p>  | <p>Расторжение Договора залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенного между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг», обеспечивающий исполнение обязательств по Кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности, заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг» в связи с частичным погашением задолженности.. Лимит задолженности – 25 000 000-00 руб., процентная ставка 15% годовых. Целевое назначение – финансирование лизинговых сделок. Дата погашения кредитной линии – 05/05/2023 г.<br/>Предмет залога: станок автоматический для изготовления гофроупаковки, модель VKS200/POWER TOUCH, 2018 г.в. общей рыночной стоимостью 7 741 000,00 руб., общей залоговой стоимостью 3 483 450,00 руб.</p> | Совет Директоров банка |
|            | <p>Есяков Дмитрий Сергеевич</p>    | <p>Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p> |   |                        |
| 29.08.2022 | <p>Дралин Михаил Александрович</p> | <p>Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p>  | <p>Расторжение Договора залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг», обеспечивающему исполнение обязательств по Кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности, заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг»</p>   | Совет Директоров банка |

|            |                                    |  |   |                               |
|------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|
|            | <p>Есяков Дмитрий Сергеевич</p>    | <p>Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг» Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 % Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p> | <p>в связи с частичным погашением задолженности. Лимит задолженности – 25 000 000-00 руб., процентная ставка 15% годовых. Целевое назначение – финансирование лизинговых сделок. Дата погашения кредитной линии – 05/05/2023 г. Предмет залога:<br/>1. Полуприцеп, Фургон-рефрижератор ИПВ 9487TS Гос. номер: АМ95894 58 ПТС 77 ОУ 394029 от 27.07.2018<br/>2. Полуприцеп, Фургон-рефрижератор ИПВ 9487TS Гос. номер: АМ6325 58 ПТС 77 ОУ 394030 от 27.07.2018<br/>3. Полуприцеп, Фургон-рефрижератор ИПВ 9487TS Гос. номер: АМ6324 58 ПТС 77 ОУ 394031 от 27.07.2018<br/>4. Полуприцеп-цистерна SF3025; Гос.номер: АМ633658; ПТС 21 ОУ 600776 от 10.09.2018 общей рыночной стоимостью 16 944 000,00 руб., общей залоговой стоимостью 9 319 200,00 руб.</p> |                               |
| 06.09.2022 | <p>Дралин Михаил Александрович</p> | <p>Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг» Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p>  | <p>Кредитный договор об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг». Лимит задолженности 32 000 000-00 руб., процентная ставка 11,5% годовых. Целевое назначение финансирование лизинговых сделок. Дата погашения кредитной линии 03.09.2027.</p>  | <p>Совет Директоров банка</p> |
|            | <p>Есяков Дмитрий Сергеевич</p>    | <p>Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг» Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 % Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица,</p>  |   |                               |

|            |                             |  |  |                        |
|------------|-----------------------------|--|--|------------------------|
|            |                             | являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %   |  |                        |
| 29.09.2022 | Дралин Михаил Александрович | <p>Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p>  | <p>Расторжение Договора залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенного между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг», обеспечивающий исполнение обязательств по Кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг» в связи с частичным погашением задолженности.. Лимит задолженности – 15 000 000-00 руб., процентная ставка 13% годовых. Целевое назначение – финансирование лизинговых сделок. Дата погашения кредитной линии – 28/11/2024 г.</p> <p>Предмет залога:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Горизонтальный токарный металлообрабатывающий центр с ЧПУ модели Lynx 2100MB</li> <li>Горизонтальный токарный металлообрабатывающий центр с ЧПУ модели PUMA GT2600M</li> <li>Горизонтальный токарный металлообрабатывающий центр с ЧПУ модели PUMA GT2600XLMB общей рыночной стоимостью 21 519 000,00 руб. общей залоговой стоимостью 9 683 550,00 руб.</li> </ol> | Совет Директоров банка |
|            | Есяков Дмитрий Сергеевич    | <p>Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p> |  |                        |
| 29.09.2022 | Дралин Михаил Александрович | <p>Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p>  | <p>Расторжение Договора залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенного между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг», обеспечивающий исполнение обязательств по Кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг»</p>  | Совет Директоров банка |

|            |                             |  |   |                        |
|------------|-----------------------------|--|---|------------------------|
|            | Есяков Дмитрий Сергеевич    | <p>Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг» Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 % Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p> | <p>в связи с частичным погашением задолженности.. Лимит задолженности – 15 000 000-00 руб., процентная ставка 13% годовых. Целевое назначение – финансирование лизинговых сделок. Дата погашения кредитной линии – 28/11/2024 г. Предмет залога:<br/>1. Горизонтальный токарный металлообрабатывающий центр с ЧПУ модели Lunx 2100MB<br/>2. Горизонтальный токарный металлообрабатывающий центр с ЧПУ модели PUMA GT2600M<br/>3. Горизонтальный токарный металлообрабатывающий центр с ЧПУ модели PUMA GT2600XLMB общей рыночной стоимостью 21 519 000,00 руб. общей залоговой стоимостью 9 683 550,00 руб.</p> |                        |
| 24.10.2022 | Голяев Евгений Викторович   | <p>Член Совета Директоров Банка Голяев Е.В. является членом Совета директоров АО «Визит», являющегося стороной по сделке.<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0,51 %.<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 38,93 %)</p>   | <p>Дополнительное соглашение к Кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и АО «Визит». Существенные условия ранее заключенного договора: лимит задолженности – 100 000 000-00 руб., процентная ставка 9% годовых (КС+1,5%), целевое назначение – пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, дата погашения кредитной линии – 20.11.2023. Условия дополнительного соглашения установление процентной ставки с в размере 8.8% (КС+1,3%)</p>   | Совет Директоров Банка |
| 27.10.2022 | Дралин Михаил Александрович | <p>Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»</p>   | <p>Расторжение Договора залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенного между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг», обеспечивающий</p>   | Совет Директоров банка |

|            |                             |  |  |                        |
|------------|-----------------------------|--|--|------------------------|
|            |                             | <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p>   | <p>исполнение обязательств по Кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг» в связи с частичным погашением задолженности.. Лимит задолженности – 25 000 000-00 руб., процентная ставка 13% годовых. Целевое назначение – финансирование лизинговых сделок. Дата погашения кредитной линии – 01/08/2023 г.</p> <p>Предмет залога: Комплект лабораторного оборудования для испытаний асфальтобетона на стойкость к колесобразованию по ПНСТ 183-2019 и 184-2019, 2019 г.в. общей рыночной стоимостью 4 883 000,00 руб., общей залоговой стоимостью 2 197 350,00 руб.</p>  |                        |
|            | Есяков Дмитрий Сергеевич    | <p>Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p> |  |                        |
| 27.10.2022 | Дралин Михаил Александрович | <p>Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p>  | <p>Договор залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг», обеспечивающий исполнение обязательств по Кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг» в связи с частичным погашением задолженности.. Лимит задолженности – 15 000 000-00 руб., процентная ставка 13% годовых. Целевое назначение – финансирование лизинговых сделок. Дата погашения кредитной линии – 28/11/2024 г.</p> <p>Предмет залога:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Комплект оборудования для приема, учета и распределения электроэнергии напряжением 6-10 кВв, 2022 г.в.</li> <li>Трансформатор ТМГ-2500/10,5/6,3 Д/До, 2022 г.в.</li> </ol> | Совет Директоров банка |
|            | Есяков Дмитрий Сергеевич    | <p>Подконтрольная организация матери лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова Д.С. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %</p> |  |                        |

|            |                             |  |   |                        |
|------------|-----------------------------|--|---|------------------------|
|            |                             |  | общей рыночной стоимостью 6 480 000,00 руб., общей залоговой стоимостью 2 916 000,00 руб.   |                        |
| 28.11.2022 | Дралин Михаил Александрович | Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являющегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 % | Расторжение Договора залога с оставлением имущества у залогодателя, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг», обеспечивающего исполнение обязательств по Кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг» в связи с частичным погашением задолженности. Лимит задолженности – 25 000 000-00 руб., процентная ставка 13% годовых. Целевое назначение – финансирование лизинговых сделок. Дата погашения кредитной линии – 01/08/2023 г.<br>Предмет залога: Полуприцеп-цистерна SF3025, VIN X8ASF3025J0000007, ПТС 21 ОУ 943727 выдан 29.11.2018 г., 2019 г.в. общей рыночной стоимостью 3 000 000,00 руб., общей залоговой стоимостью 1 650 000,00 руб. | Совет Директоров банка |
|            | Есяков Сергей Яковлевич     | Подконтрольная организация жены лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова С.Я. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка - 21,26 %<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являющегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %                      |   |                        |
| 28.11.2022 | Дралин Михаил Александрович | Подконтрольная организация члена Совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Дралина М.А. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являющегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 % | Расторжение Договора залога с оставлением имущества у залогодателя №, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг», обеспечивающего исполнение обязательств по Кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности, заключенный между ПАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аквилон-Лизинг» в связи с частичным погашением задолженности.. Лимит задолженности – 25 000 000-00 руб., процентная ставка 13% годовых. Целевое назначение – финансирование лизинговых сделок. Дата погашения кредитной линии – 05/05/2023 г.  | Совет Директоров банка |
|            | Есяков Сергей Яковлевич     | Подконтрольная организация жены лица, имеющего право давать Банку обязательные указания Есякова С.Я. ООО «АМС» является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной по сделке ООО «Аквилон-Лизинг»<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка - 21,26 %  |   |                        |

|            |                            |   |  |                        |
|------------|----------------------------|---|--|------------------------|
|            |                            | Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки - 0 %  | Предмет залога: Обрабатывающий центр с ЧПУ модель "BOTTERO PRATICA PLUS 2500-3 оси" общей рыночной стоимостью 4500 000,00 руб., общей залоговой стоимостью 2 025 000,00 руб.   |                        |
| 01.12.2022 | Пахомов Александр Петрович | Член Совета Директоров Банка является единоличным исполнительным органом, АО «Надежда», выступающим стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – 18,89% | Дополнительное соглашение к кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и АО «Надежда», об установлении размера процентной ставки с 01.12.2022 в размере 10% годовых.<br>Существенные условия ранее заключенного договора: сумма кредита – 3 794 000 руб., процентная ставка 11,5 % годовых, целевое назначение – на развитие предпринимательской деятельности (приобретение и ремонт основных средств, в том числе оборудования, транспортных средств, ремонт здания и территории, пополнение оборотных средств), дата погашения кредита – 02.08.2023г. | Совет Директоров банка |
| 01.12.2022 | Пахомов Александр Петрович | Член Совета Директоров Банка является единоличным исполнительным органом, АО «Надежда», выступающим стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – 18,89% | Дополнительное соглашение к кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и АО «Надежда», об установлении размера процентной ставки с 01.12.2022 в размере 10% годовых.<br>Существенные условия ранее заключенного договора: сумма кредита – 4 968 000 руб., процентная ставка 8,5 % годовых, целевое назначение – на развитие предпринимательской деятельности (пополнение оборотных средств, приобретение основных средств), дата погашения кредита – 08.09.2025 г.  | Совет Директоров банка |

|              |                             |   |   |                               |
|--------------|-----------------------------|---|---|-------------------------------|
| 01.12.2022   | Пахомов Александр Петрович  | <p>Член Совета Директоров Банка является единоличным исполнительным органом, АО «Надежда», выступающим стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – 18,89%</p>  | <p>Дополнительное соглашение к кредитному договору об открытии кредитной линии с установлением «лимита выдачи» и «лимита задолженности», заключенному между ПАО Банк «Кузнецкий» и АО «Надежда», об установлении размера процентной ставки с 01.12.2022 в размере 10% годовых.</p> <p>Существенные условия ранее заключенного договора: сумма кредита – 900 000 руб., процентная ставка 11,5 % годовых, целевое назначение – пополнение оборотных средств, ремонт основных средств, дата погашения кредита – 25.10.2024г.</p> | Совет Директоров банка        |
| 03.06.2022   | Дралин Михаил Александрович | <p>Член Совета директоров Банка, член Правления Банка, Председатель Правления Банка Дралин М.А. стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке.</p> | <p>Приобретением Дралиным М.А. сувенирной серебряной монеты ЛЕРМОНТОВ-14, номиналом 25 рублей. Стоимость монеты 7268 рублей 07 копеек.</p>  | Сделка не требовала одобрения |
| 03.06.2022   | Дралин Михаил Александрович | <p>Член Совета директоров Банка, член Правления Банка, Председатель Правления Банка Дралин М.А. стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке.</p> | <p>Приобретением Дралиным М.А. сувенирной серебряной монеты ЛЕРМОНТОВ-14, номиналом 3 рубля. Стоимость монеты 1489 рублей 07 копеек.</p>  | Сделка не требовала одобрения |
| 03.06.2022   | Дралин Михаил Александрович | <p>Член Совета директоров Банка, член Правления Банка, Председатель Правления Банка Дралин М.А. стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке.</p> | <p>Приобретением Дралиным М.А. сувенирной серебряной монеты 350 ЛЕТ Г.ПЕНЗЫ, номиналом 3 рубля. Стоимость монеты 1810 рублей 45 копеек.</p>   | Сделка не требовала одобрения |
| 05.07.2022 г | Есяков Дмитрий Сергеевич    | <p>Лицо, имеющее право давать Банку обязательные указания Есяков Д.С. является стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 2,45 %; доля акций Банка, находящихся в доверительном управлении заинтересованного лица-21,26 %</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций (доля участия заинтересованного лица в</p>                         | <p>Договор банковского счета между Есяковым Дмитрием Сергеевичем и ПАО Банк «Кузнецкий». Остаток на 01.01.2023 г. – 28 924.34 руб.</p>  | Сделка не требовала одобрения |

|              |                             |  |  |                               |
|--------------|-----------------------------|--|--|-------------------------------|
|              |                             | уставном капитале) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки – юридическое лицо не является стороной по сделке   |  |                               |
| 11.11.2022 г | Дралин Михаил Александрович | Член Совета директоров Банка, член Правления Банка, Председатель Правления Банка Дралин М.А. является стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.<br>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке.        | Договор банковского счета между Дралиным Михаилом Александровичем ПАО Банк «Кузнецкий». Сумма при открытии счета 10.00 руб., срок вклада 91 день. Сумма при открытии счета 10.00 руб. Остаток на 01.01.2023 г. – 10.00 руб. Процентная ставка на 01.01.2023 г. – 5.5 % | Сделка не требовала одобрения |
| 11.07.2022   | Дралин Михаил Александрович | Член Совета директоров Банка, член Правления Банка, Председатель Правления Банка Дралин М.А. является стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.<br>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке.        | Договор банковского счета между Дралиным Михаилом Александровичем ПАО Банк «Кузнецкий». Сумма при открытии счета 1 449 065 руб. 48 копеек. Процентная ставка – 0.10 %. Закрыт 19.07.2022 г.  | Сделка не требовала одобрения |
| 23.05.2022   | Дралин Михаил Александрович | Мать члена Совета директоров Банка, член Правления Банка, Председатель Правления Банка Дралина Р.Н. является стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.<br>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке. | Договор банковского счета между Дралиной Розой Николаевной и ПАО Банк «Кузнецкий». Сумма при открытии счета 206 731,50 руб., процентная ставка – 0.10 %. Закрыт 23.05.2022г.   | Сделка не требовала одобрения |
| 26.09.2022   | Дралин Михаил Александрович | Мать члена Совета директоров Банка, член Правления Банка, Председатель Правления Банка Дралина Р.Н. является стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.<br>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке. | Договор банковского счета между Дралиной Розой Николаевной и ПАО Банк «Кузнецкий». Сумма при открытии счета 213 800,25 руб. Процентная ставка – 0.10 %. Закрыт 26.09.2022г.  | Сделка не требовала одобрения |
| 23.05.2022   | Дралин Михаил Александрович | Мать члена Совета директоров Банка, член Правления Банка, Председатель Правления Банка Дралина Р.Н. является стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.<br>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке. | Договор банковского счета между Дралиной Розой Николаевной и ПАО Банк «Кузнецкий». Сумма при открытии счета 206 731.50 руб. Процентная ставка – 0.10 %. Закрыт 25.07.2022 г.   | Сделка не требовала одобрения |

|              |                             |   |   |                               |
|--------------|-----------------------------|---|---|-------------------------------|
| 16.11.2022   | Дралин Михаил Александрович | <p>Мать члена Совета директоров Банка, член Правления Банка, Председатель Правления Банка Дралина Р.Н. является стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке.</p> | <p>Договор банковского счета между Дралиной Розой Николаевной и ПАО Банк «Кузнецкий».</p> <p>Сумма при открытии счета 10.00 руб., остаток на 01.01.2023 г. – 0.00 руб., сумма при открытии счета 10.00 руб. Срок вклада 540 дней. Процентная ставка – 5.8 %.</p>            | Сделка не требовала одобрения |
| 23.07.2022   | Дралин Михаил Александрович | <p>Отец члена Совета директоров Банка, член Правления Банка, Председатель Правления Банка Дралин А.И. является стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке.</p>  | <p>Договор банковского счета между Дралиным Александром Ивановичем и ПАО Банк «Кузнецкий». Сумма при открытии счета 212 909,60 руб., процентная ставка – 0.10 %.</p> <p>Закрыт 25.07.2022</p>   | Сделка не требовала одобрения |
| 26.09.2022   | Дралин Михаил Александрович | <p>Отец члена Совета директоров Банка, член Правления Банка, Председатель Правления Банка Дралин А.И. является стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке.</p>  | <p>Договор банковского счета между Дралиным Александром Ивановичем и ПАО Банк «Кузнецкий».</p> <p>Сумма при открытии счета 215 813,93 руб., процентная ставка – 0.10 %.</p> <p>Закрыт 26.09.2022</p>  | Сделка не требовала одобрения |
| 21.03.2022   | Дралин Михаил Александрович | <p>Отец члена Совета директоров Банка, член Правления Банка, Председатель Правления Банка Дралин А.И. является стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 27,99 %.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке.</p>  | <p>Договор банковского счета между Дралиным Александром Ивановичем и ПАО Банк «Кузнецкий».</p> <p>Сумма при открытии счета 200 000,00 рублей.</p> <p>Срок вклада 124 дня.</p> <p>Процентная ставка – 19.00 %.</p> <p>Закрыт 23.07.2022</p>                                  | Сделка не требовала одобрения |
| 25.03.2022 г | Пахомов Александр Петрович  | <p>Член Совета директоров Пахомов А.П. является стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке.</p>   | <p>Договор банковского счета между Пахомовым Александром Петровичем и ПАО Банк «Кузнецкий». Остаток на 01.01.2023 г. – 150 000,00 руб., сумма при открытии счета -150 000 руб. Срок вклада 91 день.</p> <p>Процентная ставка на 01.01.2023г.– 5.5 %</p>                     | Сделка не требовала одобрения |
| 06.04.2022   | Макушина Яна Викторовна     | <p>Член Правления Макушина Я.В. является стороной по сделке.</p> <p>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке.</p>  | <p>Договор банковского счета между Макушиной Яной Викторовной и ПАО Банк «Кузнецкий».</p> <p>Остаток на 01.01.2023 г. – 160 010,00 руб.</p> <p>Процентная ставка на 01.01.2023 г. – 5.5 %.</p> <p>Сумма при открытии счета -200 010.00 руб.</p> <p>Срок вклада 91 день.</p> | Сделка не требовала одобрения |

|              |                             |  |  |                               |
|--------------|-----------------------------|--|--|-------------------------------|
| 26.05.2022   | Макушина Яна Викторовна     | <p>Член Правления Макушина Я.В. является стороной по сделке.<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке.</p>  | <p>Договор банковского счета между Макушиной Яной Викторовной и ПАО Банк «Кузнецкий». Остаток на 01.01.2023 г. – 10.00 руб. Процентная ставка на 01.01.2023 г. – 5.5 %. Сумма при открытии счета -10.00 руб. Срок вклада 91 день.</p>          | Сделка не требовала одобрения |
| 02.03.2022 г | Власов Вадим Николаевич     | <p>Член Правления Власов В.Н. является стороной по сделке.<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке.</p>    | <p>Договор банковского счета между Власовым Вадимом Николаевичем и ПАО Банк «Кузнецкий». Остаток на 01.01.2023 г. – 10.00 руб. Процентная ставка на 01.01.2023 г. – 5.5 %. Сумма при открытии счета -1000.00 руб. Срок вклада 91 день.</p>     | Сделка не требовала одобрения |
| 21.04.2022 г | Власов Вадим Николаевич     | <p>Член Правления Власов В.Н. является стороной по сделке.<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке.</p>    | <p>Договор банковского счета между Власовым Вадимом Николаевичем и ПАО Банк «Кузнецкий». Остаток на 01.01.2023 г. – 335 014.00 руб. Процентная ставка на 01.01.2023 г. – 5.5 %. Сумма при открытии счета -14.00 руб. Срок вклада 91 день.</p>  | Сделка не требовала одобрения |
| 26.05.2022 г | Власов Вадим Николаевич     | <p>Член Правления Власов В.Н. является стороной по сделке.<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке.</p>    | <p>Договор банковского счета между Власовым Вадимом Николаевичем и ПАО Банк «Кузнецкий». Остаток на 01.01.2023 г. – 10.00 руб. Процентная ставка на 01.01.2023 г. – 5.5 %. Сумма при открытии счета -10.00 руб. Срок вклада 91 день.</p>       | Сделка не требовала одобрения |
| 10.03.2022 г | Зейналова Любовь Гамлетовна | <p>Член Правления Зейналова Л.Г. является стороной по сделке.<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке.</p> | <p>Договор банковского счета между Зейналовой Любовью Гамлетовной и ПАО Банк «Кузнецкий». Остаток на 01.01.2023 г. – 10,00 руб. Процентная ставка на 01.01.2023 г. – 5,5 %. Сумма при открытии счета -250 010.00 руб. Срок вклада 91 день.</p> | Сделка не требовала одобрения |
| 29.04.2022 г | Зейналова Любовь Гамлетовна | <p>Член Правления Зейналова Л.Г. является стороной по сделке.<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке.</p> | <p>Договор банковского счета между Зейналовой Любовью Гамлетовной и ПАО Банк «Кузнецкий». Остаток на 01.01.2023 г. – 10.00 руб. Процентная ставка на 01.01.2023 г. – 5.5 %. Сумма при открытии счета -10.00 руб. Срок вклада 91 день.</p>      | Сделка не требовала одобрения |
| 25.04.2022 г | Зейналова Любовь Гамлетовна | <p>Член Правления Зейналова Л.Г. является стороной по сделке.<br/>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица,</p>  | <p>Договор банковского счета между Зейналовой Любовью Гамлетовной и ПАО Банк «Кузнецкий». Сумма при открытии счета 1 016 136,99 руб.,</p>  | Сделка не требовала одобрения |

|            |                             |  |   |                               |
|------------|-----------------------------|--|---|-------------------------------|
|            |                             | являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке.   | процентная ставка – 0,10 %, закрыт 28.04.2022 .   |                               |
| 30.05.2022 | Зейналова Любовь Гамлетовна | Член Правления Зейналова Л.Г. является стороной по сделке.<br>Доля принадлежавших заинтересованному лицу акций Банка 0 %.<br>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки- юридическое лицо не является стороной по сделке. | Договор банковского счета между Зейналовой Любовью Гамлетовной и ПАО Банк «Кузнецкий». Сумма при открытии счета 1 029 953, 78 руб., процентная ставка – 0,10 %, закрыт 30.05.2022 | Сделка не требовала одобрения |

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

**Заявление Совета директоров Банка о соблюдении принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления, а также краткое описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления в Банке.**

Совет директоров ПАО Банк «Кузнецкий» заявляет о приверженности высоким стандартам корпоративного управления, а также о соблюдении Банком ключевых, наиболее значимых принципов Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

### **Описание модели и практики корпоративного управления в Банке.**

Принятая в Банке модель корпоративного управления опирается на нормы действующего российского законодательства, а также на принципы, сформулированные в Кодексе корпоративного управления, являющегося для Банка важнейшим источником для разработки собственных внутренних документов, а также ориентиром для формирования наилучшей практики корпоративного управления.

Принятая за основу модель и фактически сложившаяся практика корпоративного управления Банка нацелены на гармонизацию взаимоотношений между акционерами, инвесторами, членами совета директоров, исполнительными органами управления, работниками и иными заинтересованными сторонами, участвующими в экономической деятельности Банка.

Реализуемая в Банке модель корпоративного управления обеспечивает:

- равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими прав, связанных с участием в Банке;
- осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка;
- контроль со стороны Совета директоров Банка за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов Совета директоров Банка и исполнительных органов акционерам;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- своевременное и точное раскрытие информации по всем существенным вопросам, касающимся деятельности Банка, включая его финансовое положение, результаты деятельности, структуру собственности и управления.

### **Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия ПАО Банк «Кузнецкий» по совершенствованию модели и практики корпоративного управления.**

В 2023 году планируется провести мероприятия по совершенствованию корпоративного управления в Банке, направленные, в том числе, на приведение деятельности Банка и внутренних документов Банка в области корпоративного управления в соответствие с рекомендациями, отраженными в Кодексе корпоративного управления, учитывая масштабы деятельности Банка.

### **Описание методологии, по которой ПАО Банк «Кузнецкий» проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления.**

Для оценки соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления используется представленная ниже таблица, в которой указаны принципы корпоративного управления, описание того, в какой части принцип соблюдается, а также объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдается или соблюдается не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления.

**ОТЧЕТ**  
**о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса**  
**корпоративного управления**

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен советом директоров Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» на заседании 23 мая 2023 года, номер протокола 6.

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2022 год.

| N     | Принципы корпоративного управления   | Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления  | Статус соответствия принципу корпоративного управления  | Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления  |
|-------|--|--|---|--|
| 1     | 2  | 3  | 4   | 5  |
| 1.1   | <b>Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом</b>  |  |   |  |
| 1.1.1 | Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам | 1. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в сети Интернет, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания.<br>Указанные способы коммуникации были организованы обществом и предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |  |
| 1.1.2 | Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем  | 1. В отчетном периоде сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте общества в сети Интернет не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок.<br>2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в помещение.  | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | Комментарии к п. 1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещается и раскрывается на странице Банка в сети Интернет – <a href="http://www.kuzbank.ru">www.kuzbank.ru</a> в соответствии с Уставом Банка не позднее, чем за 21 дней. Указанные сроки признаны разумными и достаточными со стороны акционеров. Отклонение Общества от соблюдения указанной рекомендации вызвано тем, что ее соблюдение для всех без исключения собраний акционеров увеличит сроки проведения таких собраний акционеров и приведет к заметному снижению оперативности принятия |

|       |  |  |  |  |
|-------|--|--|--|--|
|       |  | <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае, если ее формирование предусмотрено уставом общества)</p>   |  | <p>правленческих решений в условиях динамичной экономической среды, что в конечном итоге может нанести материальный ущерб акционерам<br/> П. 2 соблюдается.<br/> комментарии к п.3:<br/> Информация о том, кем выдвинуты кандидатуры в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка не раскрывается с целью исключения личностных факторов влияния на решения акционеров. Банк раскрывает подробно биографические данные кандидатов, их текущие места работы и занимаемые должности, а также указывает статус, в котором кандидат выдвигается в Совет директоров. Этих данных достаточно для принятия акционерами решения об избрании в Совет директоров и ревизионную комиссию тех или иных кандидатов. Банк не исключает возможность предоставления акционерам доступа к информации о том, кем выдвинуты кандидатуры в Совет директоров и ревизионную комиссию в будущем (с учетом фактической необходимости). Информация о том, кем были предложены вопросы повестки дня была включена в сообщение о проведении общих собраний акционеров.</p> |
| 1.1.3 | <p>В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом</p> | <p>1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания.<br/> 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения (при наличии) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию.<br/> 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается<br/> <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br/> <input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | <p>комментарии к п.1:<br/> Общее собрание акционеров, состоявшееся в 2022 году, было проведено в заочной форме. При проведении общих собраний акционеров в очной форме в предшествующие периоды члены Совета директоров и члены Правления Банка присутствуют на собрании для того, чтобы у акционеров имелась возможность задать им вопросы. Согласно Положения о Совете директоров ПАО Банк «Кузнецкий» к обязанности председателя Совета директоров отнесено обеспечение эффективных коммуникаций с акционерами Банка и донесение их позиций по членам Совета директоров.<br/> комментарии к п.2:<br/> Позиция Совета директоров (особые мнения членов Совета директоров) не включалась в состав материалов к общим собраниям акционеров, т.к. все вопросы, которые выносятся на рассмотрение Общих собраний акционеров, предварительно рассматриваются Советом директоров при условии обязательного соблюдения кворума и правил</p>   |

|       |   |   |   |  |
|-------|---|---|---|--|
|       |   |   |   | голосования. В отчетном году особых мнений членов Совета директоров не было, все вопросы одобрены. П.3. соблюдается.   |
| 1.1.4 | Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями | <p>1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатов в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера</p> | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | <p>комментарии к п.1:<br/> В соответствии с п.14.9 г.14 Устава Банка предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года. В тоже время несмотря на указанное положение Устава, внутренние документы Банка не содержат запрета на внесение акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания акционеров в более поздние сроки, чем установлены Уставом Банка. За весь период существования Банка от акционеров не поступало предложений о включении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров, все вопросы включались по предложению Совета директоров. Совет директоров намерен предложить акционерам внести соответствующие изменения в Устав Общества при очередном вынесении на повестку дня Общего собрания акционеров вопроса о внесении изменений в Устав.</p> <p>Кроме того, в рамках подготовки к проведению годового Общего собрания акционеров, состоявшегося в 2022 году Совет директоров Банка, следуя требованиям статьи 17 Федерального закона от 08.03.2022 N 46-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" определил дату, до которой от акционеров будут приниматься предложения, в том числе, о выдвижении кандидатов для избрания в совет директоров, которая была гораздо позднее 60 дней после окончания отчетного года. Несоответствие положению Кодекса ограничено во времени – до момента утверждения акционерами соответствующих изменений в Устав Банка.</p> |
| 1.1.5 | Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом  | 1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров  | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | <p>Уставом Банка не предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров.</p> <p>В 2022 году собрание акционеров проводилось в заочной форме. Бюллетени для голосования вместе с информацией (материалами), подлежащим предоставлению были</p>   |

|       |   |  |  |   |
|-------|---|--|--|---|
|       |   |  |  | <p>доступны для ознакомления на сайте Банка в сети Интернет. В целях снижения возможных дополнительных рисков решением Совета директоров при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров и внеочередному общему собранию акционеров был определен следующий порядок направления бюллетеней для голосования лицам, имеющим право на участие в собрании акционеров:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка, – заказным письмом и/или вручено каждому из указанных лиц под роспись,</li> <li>- акционерам – клиентам номинальных держателей – путем передачи бюллетеней и формулировок решений по вопросам повестки дня Собрания АО «СТАТУС» для направления номинальным держателям в установленном законом порядке.</li> </ul> <p>Банк полагает, что используемые меры дают акционеру достаточные возможности реализации права голоса самым простым и удобным для него способом. Тем не менее Банк стремится обеспечить реализацию права голоса акционеров самым простым и удобным способом - посредством электронного голосования. Банком проводится анализ существующих технологий для предоставления акционерам возможности заполнения бюллетеня для голосования на сайте в сети Интернет.</p> |
| 1.1.6 | <p>Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы</p> | <p>1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, акционерам была предоставлена возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня.</p> <p>2. Обществом были приглашены кандидаты в органы управления и контроля общества и предприняты все необходимые меры для обеспечения их участия в общем собрании акционеров, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. Присутствовавшие на общем собрании акционеров кандидаты</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается<br/> <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br/> <input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | <p>комментарии к п.1,2,3: В 2022 году все собрания акционеров проводились в заочной форме, поэтому принципы, указанные в пп. 1,2,3 не могли быть выполнены</p> <p>комментарии к п.4:<br/> В 2022 году все собрания акционеров проводились в заочной форме ввиду этого Советом директоров Банка не принималось решение необходимости (возможности) использования телекоммуникационных средств для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях</p>  |

|            |   |  |  |  |
|------------|---|--|--|--|
|            |   | <p>в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров.</p> <p>3. Единоличный исполнительный орган, лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, председатель или иные члены комитета совета директоров по аудиту были доступны для ответов на вопросы акционеров на общих собраниях акционеров, проведенных в отчетном периоде.</p> <p>4. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде</p>   |  |  |
| <b>1.2</b> | <b>Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов</b> |  |  |  |
| 1.2.1      | <p>Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты</p>                 | <p>1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчетность, использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p> <p>3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | <p>Пункт 1 соблюдается.</p> <p>Комментарий к п.2. Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность</p> <p>комментарии к п.3</p> <p>В целях повышения прозрачности и прогнозируемости размера дивидендов решением Совета директоров Банка утверждена Дивидендная политика ПАО Банк «Кузнецкий» (Протокол №3 от 07.04.2021г.).</p> <p>Дивидендной политикой установлено базовое значение для расчета суммы дивидендов в размере 50% от показателя чистой прибыли.</p> <p>Банк выплачивает дивиденды с учетом результатов деятельности и планов среднесрочного и долгосрочного развития.</p> <p>Банк ориентируется на выплату дивидендов по итогам отчетного периода при выполнении следующих критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- наличие и размер чистой прибыли Банка по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;</li> </ul> |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  | <p>которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов)</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- возможность поддержания на среднесрочном горизонте достаточности собственных средств (капитала) на уровне не менее 10 процентов;</li> <li>- потребность Банка в капитале, необходимом для развития бизнеса и реализации стратегии развития;</li> <li>- существенные изменения макроэкономической конъюнктуры, прочие внутренние и внешние изменения, имеющие или потенциально имеющие существенное влияние в будущем на результаты деятельности Банка;</li> <li>- соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров, с учетом необходимости повышения инвестиционной привлекательности Банка и соблюдения прав акционеров;</li> <li>- прочие факторы, оказывающие влияние на определение размера дивидендов.</li> </ul> <p>Банк не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности Банка.</p> <p>При принятии решения о выплате (объявлении) дивидендов, Банк учитывает ограничения на выплату дивидендов, установленные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за соответствующий отчетный период. Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за соответствующий отчетный период.</p> <p>Размер дивиденда на одну акцию определяется как отношение чистой прибыли Банка, направляемой на выплату дивидендов по обыкновенным акциям, к общему количеству размещенных акций.</p> <p>Рекомендации Совета директоров Банка по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты, включаются в состав общей информации (материалов), подлежащих представлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании</p> |
|--|--|--|--|

|       |  |  |   |   |
|-------|--|--|---|---|
|       |  |  |   | акционеров Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.<br>(п. 2.4, 2.5, 2.6, 2.10, 2.12 Дивидендной политики ПАО Банк «Кузнецкий»)  |
| 1.2.2 | Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества | 1. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует принимать решение о выплате дивидендов | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | Дивидендной политикой ПАО Банк «Кузнецкий» предусмотрено, что при принятии решения по выплате дивидендов учитываются в том числе: <ul style="list-style-type: none"> <li>- наличие и размер чистой прибыли Банка по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;</li> <li>- возможность поддержания на среднесрочном горизонте достаточности собственных средств (капитала) на уровне не менее 10 процентов;</li> <li>- потребность Банка в капитале, необходимом для развития бизнеса и реализации стратегии развития;</li> <li>- существенные изменения макроэкономической конъюнктуры, прочие внутренние и внешние изменения, имеющие или потенциально имеющие существенное влияние в будущем на результаты деятельности Банка;</li> <li>- соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров, с учетом необходимости повышения инвестиционной привлекательности Банка и соблюдения прав акционеров;</li> <li>- прочие факторы, оказывающие влияние на определение размера дивидендов.</li> </ul> ПАО Банк «Кузнецкий» не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности Банка. |
| 1.2.3 | Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров   | 1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров   | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |   |

|   |  |  |   |  |
|---|--|--|---|--|
| 1.2.4   | Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости  | 1. В отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования, необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путем замещающих дивиденды внутренних займов контролирующему лицу и (или) его подконтрольным лицам) не использовались | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |  |
| <b>1.3 Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества</b> |  |  |   |  |
| 1.3.1   | Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам            | 1. В течение отчетного периода лица, контролирующие общество, не допускали злоупотреблений правами по отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделил им надлежащее внимание   | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |  |
| 1.3.2   | Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля   | 1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода  | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |  |
| <b>1.4 Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций</b>  |  |  |   |  |
| 1.4   | Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций  | 1. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учет прав на акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом  | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |  |
| 2.1   | Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции |  |   |  |

|       |  |   |  |  |
|-------|--|---|--|--|
| 2.1.1 | <p>Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества</p> | <p>1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.</p> <p>2. В отчетном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества.</p> <p>3. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | <p>комментарии к п.1:<br/>Совет директоров не имеет полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности членов исполнительных органов Банка. На протяжении всего времени существования Банка избрание Председателя Правления и членов Правления отнесено к компетенции Общего собрания акционеров. Выполнение рекомендаций Кодекса корпоративного управления по передаче полномочий по избранию единоличного и коллегиального органов управления от собрания к Совету директоров Банка может быть расценено акционерами как ограничение их прав по управлению Банком. В соответствии с п.п.20 п.15.2 г.15 Устава Банка и п.п.20 п.6.1 р.6 Положения о Совете директоров к компетенции Совета директоров отнесено согласование кандидатур на должность Председателя Правления Банка и/или члена Правления Банка. Трудовой договор с Председателем Правления и членами Правления одобряется Советом директоров и от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.</p> <p>комментарии к п.2:<br/>В связи с непредставлением в отчетном году перед проведением годового общего собрания акционерами предложений о выдвижении кандидатов для избрания в Правление Банка, кандидаты для избрания были выдвинуты Советом директоров, с учетом оценки их на соответствие квалификационным требованиям и требованиям деловой репутации, установленной Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Кроме того, кандидаты в Правление Банка заполняют и подписывают анкеты, в которых содержатся сведения об их образовании и опыте работы. С учетом этого оценка может самостоятельно производиться акционерами при рассмотрении материалов, представленных им для принятия решения по вопросу об избрании членов Правления. Также следует отметить, что большая часть состава Правления остается неизменной уже несколько лет, опыт, знания и деловая репутация лиц, занимающих должности членов Правления, подтверждены временем.</p> <p>П. 3 соблюдается</p> |
|-------|--|---|--|--|

|       |   |  |   |  |
|-------|---|--|---|--|
| 2.1.2 | Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества | 1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества  | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |  |
| 2.1.3 | Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе   | 1. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля.<br>2. В отчетном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |  |
| 2.1.4 | Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам общества и иным ключевым руководящим работникам общества   | 1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и внедрена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.<br>2. В течение отчетного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками)   | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | комментарии к п.1:<br>В Банке разработаны и внедрены внутренние документы, определяющие политику по вознаграждениям и возмещению расходов (компенсаций) исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников общества. Размер вознаграждений членов Совета директоров Банка определен решением Общего собрания акционеров Банка и Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий». Возмещение расходов (компенсация) членам Совета директоров не производится.<br><br>п. 2 соблюдается |
| 2.1.5 | Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами   | 1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.   | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается  |  |

|            |  |  |   |  |
|------------|--|--|---|--|
|            | общества, акционерами общества и работниками общества  | 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов   | <input type="checkbox"/> не соблюдается   |  |
| 2.1.6      | Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества                     | 1. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики  | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |  |
| 2.1.7      | Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества   | 1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе  | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |  |
| <b>2.2</b> | <b>Совет директоров подотчетен акционерам общества</b>   |  |   |  |
| 2.2.1      | Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам  | 1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров.<br>2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |  |
| 2.2.2      | Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества   | 1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним   | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |  |
| <b>2.3</b> | <b>Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров</b> |  |   |  |

|       |   |  |   |   |
|-------|---|--|---|---|
| 2.3.1 | Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров | 1. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и так далее  | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | В связи с непредставлением в отчетном году акционерами при подготовке к годовому и внеочередному общему собранию акционеров предложений о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров, кандидаты для избрания были выдвинуты действующим составом Совета директоров, с учетом оценки их на соответствие квалификационным требованиям и требованиям деловой репутации, установленной Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Также следует отметить, что большая часть состава Совета директоров остается неизменной уже несколько лет, опыт, знания и деловая репутация лиц, занимающих должности членов Совета директоров, подтверждены временем.  |
| 2.3.2 | Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах   | 1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно рекомендациям 102 - 107 Кодекса и информацию о наличии письменного согласия кандидатов на избрание в состав совета директоров | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | Акционерам представляются краткие биографические сведения о кандидатах в члены Совета директоров; сведения о количестве акций, принадлежащих кандидату на избрание в состав Совета директоров; информацию о характере отношений кандидата с Банком; информация о соответствии деловой репутации кандидата на должности члена Совета директоров 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, а также информацию о наличии или отсутствии письменного согласия кандидата на избрание в состав Совета директоров. Большая часть кандидатов для избрания была выдвинута действующим составом Совета директоров, с учетом оценки их на соответствие квалификационным требованиям и требованиям деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. |
| 2.3.3 | Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров   | 1. В отчетном периоде совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе  | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |   |

|       |   |  |   |  |
|-------|---|--|---|--|
| 2.3.4 | Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют  | 1. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров   | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |  |
| 2.4   | <b>В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров</b>  |  |   |  |
| 2.4.1 | Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством | 1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров   | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |  |
| 2.4.2 | Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой  | 1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.<br>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания).<br>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | Комментарии по п.1<br>Комитет по номинациям в Банке не создан.<br>В отчетном периоде Совет директоров рассмотрел анкеты кандидатов в члены Совета директоров, содержащие информацию о соответствии/несоответствии кандидата критериям независимости, определенным Кодексом корпоративного управления. Указанная анкета также содержит информацию о количестве акций, принадлежащих кандидату, а также о характере отношений с Банком (в том числе наличии/отсутствии признаков аффилированности).<br>Комментарии к п.2 |

|       |   |   |   |  |
|-------|---|---|---|--|
|       |   | перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров  |   | <p>За отчетный период совет директоров не рассматривал вопрос о независимости действующих членов совета директоров после их избрания ввиду того, что информация о соответствии /несоответствии отдельных членов Совета директоров критериям независимости, полученная Банком от членов Совета директоров, а также в рамках самостоятельного мониторинга, в течении отчетного периода соответствовала информации имеющейся в распоряжении Банка на дату выдвижения кандидатов в члены Совета директоров.</p> <p>Пункт 3 соблюдается.</p>  |
| 2.4.3 | Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров  | 1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров  | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |  |
| 2.4.4 | Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий | 1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | <p>В отчетном периоде существенные корпоративные действия – реорганизация Банка, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение), совершение Банком крупных сделок, увеличение уставного капитала Банка, осуществление листинга и делистинга акций Банка, не осуществлялись.</p> <p>В рамках сложившейся практики работы Совета директоров Банка вопросы повестки дня, включая связанные с существенными корпоративными действиями, рассматриваются всеми членами Совета директоров, включая независимых.</p> <p>В соответствии с пунктом 3.2.11. Положения о Совете директоров ПАО Банк «Кузнецкий» член Совета директоров в случае возникновения конфликта интересов обязан незамедлительно сообщить Совету директоров Банка через его Председателя или Корпоративного секретаря (в случае его избрания) или секретаря Совета директоров как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Такое сообщение должно быть сделано до начала обсуждения вопроса, по которому у такого члена Совета директоров имеется конфликт интересов, на заседании Совета директоров Банка. Сведения о конфликте интересов</p> |

|            |  |  |  |  |
|------------|--|--|--|--|
|            |  |  |  | <p>подлежат включению в материалы заседания Совета директоров Банка и фиксируются в протоколе заседания. Председатель Совета директоров в начале очного заседания объявляет о заявленных конфликтах интересов членов Совета директоров по вопросам повестки дня заседания. Член Совета директоров должен воздержаться от голосования, в том числе от направления в Банк письменного мнения (при отсутствии на очном заседании), а также бюллетеня для голосования (при проведении заседания в заочной форме) по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка, в отношении которых у него имеется конфликт интересов. Член Совета директоров также должен воздержаться от обсуждения и выражения своего особого мнения по таким вопросам повестки дня заседания. Председатель Совета директоров в случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов, вправе предложить члену Совета директоров, имеющему конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании</p> |
| <b>2.5</b> | <b>Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров</b>  |  |  |  |
| 2.5.1      | <p>Председателем совета директоров избран независимый директор либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров</p> | <p>1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор.<br/>2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br/><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br/><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> |  |
| 2.5.2      | <p>Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров</p>                                       | <p>1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде</p>  | <p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br/><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br/><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> |  |

|  |  |   |   |  |
|--|--|---|---|--|
| 2.5.3  | Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня                     | 1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления полной и достоверной информации членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества  | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |  |
| <b>2.6 Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности</b> |  |   |   |  |
| 2.6.1  | Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска | 1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.<br>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.<br>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |  |
| 2.6.2  | Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества   | 1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров   | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |  |
| 2.6.3  | Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей   | 1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе в его комитетах, проанализирована в рамках процедуры оценки (самооценки)   | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается  |  |

|            |   |  |   |   |
|------------|---|--|---|---|
|            |   | качества работы совета директоров в отчетном периоде.<br>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных обществу организаций), а также о факте такого назначения   | <input type="checkbox"/> не соблюдается   |   |
| 2.6.4      | Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров | 1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров общества для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов.<br>2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | Комментарии к п. 1. Подконтрольные организации у банка отсутствуют.   |
| <b>2.7</b> | <b>Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров</b>   |  |   |   |
| 2.7.1      | Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач   | 1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год  | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |   |
| 2.7.2      | Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению  | 1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за пять дней до даты его проведения.<br>2. В отчетном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам  | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | П. 1 соблюдается<br>Комментарий к п. 2.<br>Согласно Положению о Совете директоров ПАО Банк «Кузнецкий»: член Совета директоров Банка, отсутствующий на заседании Совета директоров Банка, вправе участвовать в заседании посредством конференц- и видео-конференц-связи, а также направить свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка, которое учитывается при определении |

|       |  |   |  |   |
|-------|--|---|--|---|
|       |  | <p>совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи</p>   |  | <p>наличия кворума и результатов голосования. Письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка учитывается, при условии, что письменное мнение представлено членом Совета директоров Банка Председателю Совета директоров Банка до проведения заседания Совета директоров Банка; подписано отсутствующим членом Совета директоров Банка и позволяет однозначно определить решение члена Совета директоров Банка по вопросу повестки дня. Письменное мнение члена Совета директоров может содержать его голосование как по всем вопросам повестки дня заседания, так и по отдельным вопросам. Если копия письменного мнения члена Совета директоров не была включена в информацию (материалы), предоставляемую членам Совета директоров Банка к заседанию, то председательствующий на заседании обязан огласить письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, до начала голосования по вопросу повестки дня, по которому представлено мнение.</p> <p>В случае присутствия члена Совета директоров Банка на заседании Совета директоров Банка его письменное мнение, полученное до проведения заседания, на заседании не оглашается и при определении кворума и результатов голосования не учитывается.</p> <p>Письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, приобщается к протоколу заседания Совета директоров Банка.</p> <p>Банком проводится анализ существующих технологий для предоставления членам Совета директоров, отсутствующим в месте проведения заседания Совета директоров возможности участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи.</p> |
| 2.7.3 | <p>Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме</p> | <p>1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета директоров</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается<br/> <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br/> <input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | <p>комментарии к п.1:<br/> Положение о Совете директоров предусматривают возможность проведения заседаний Совета директоров как в очной, так и в заочной форме. Форма проведения заседания Совета директоров определяется Председателем Совета директоров с учетом важности вопросов повестки</p>   |

|       |   |   |  |  |
|-------|---|---|--|--|
|       |   |   |  | <p>дня и иных существенных обстоятельств, связанных с необходимостью принятия решений Советом директоров. Также Положением о Совете директоров определен перечень вопросов, которые не могут приниматься заочным решением. Указанный перечень содержит большинство вопросов, приведенных в рекомендации 168 Кодекса, с учетом специфики деятельности банка и масштабов его деятельности.</p> <p>Отклонение Банка от соблюдения указанной рекомендации вызвано тем, что, по мнению Банка, развитие современных телекоммуникационных средств связи практически устраняет различия в эффективности очных и заочных заседаний. Значительная часть вопросов, включаемых в повестку дня заседаний Совета директоров, предварительно обсуждается членами Совета директоров до голосования в процессе личного общения посредством телефонной связи или путем обмена электронными сообщениями. Использование современных средств связи и коммуникаций позволяет проводить всестороннее обсуждение вопросов повестки дня и в случае принятия решений заочным голосованием. При рассмотрении наиболее важных вопросов Банк стремится отдавать предпочтение очной форме проведения заседаний Совета директоров. В отчетном периоде из 12 заседаний Совета директоров Банка в заочной форме было проведено только одно заседание.</p> |
| 2.7.4 | <p>Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров</p> | <p>1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается<br/> <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br/> <input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | <p>комментарии к п.1:<br/> Устав банка предусматривает, что решения на заседаниях Совета директоров Банка принимаются большинством голосов, присутствующих членов Совета директоров Банка. Уставом банка к вопросам, решения по которым принимаются единогласно, отнесены вопросы об одобрении крупных сделок. Утверждение Положения о Совете директоров отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров. В рамках подготовки к проведению годового общего собрания акционеров по результатам 2021 года, на рассмотрение которого был вынесен вопрос об утверждении Положения о Совете директоров в новой редакции, от акционеров не поступало предложений об определении перечня вопросов, которые должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три</p>   |

|            |   |   |  |  |
|------------|---|---|--|--|
|            |   |   |  | <p>четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов Совета директоров Банка.</p> <p>Отклонение Банка от соблюдения указанной рекомендации вызвано тем, что, по мнению Банка, чрезмерная зарегулированность корпоративных отношений (в отсутствие практической необходимости) может существенно затруднить оперативное принятие управленческих решений и снизить конкурентоспособность Банка в условиях динамичной экономической среды. В случае введения положения об обязательном принятии некоторых решений квалифицированным большинством голосов в отсутствие одного или нескольких членов Совета директоров по уважительным причинам может фактически блокировать работу Совета директоров (с учетом рекомендаций Кодекса о рассмотрении наиболее существенных вопросов на очных заседаниях Совета директоров). Риски, связанные с неисполнением рекомендации, нивелируются высокой посещаемостью членами Совета директоров его заседаний; представлением отсутствующими членами Совета директоров письменного мнения по вопросам повестки дня, которые учитываются при определении кворума; а также принятыми в Банке процедурами принятия решений. В практике Банка принятию любого решения Советом директоров предшествуют глубокая проработка вопросов повестки дня и их предварительное обсуждение, решения, принимаемые Советом директоров строятся на консенсусе всех членов Совета директоров. На практике указанная рекомендация Кодекса исполняется: на протяжении последних лет более 70% заседаний Совета директоров проходит со 100% участием всех членов Совета директоров. В связи с этим, как правило, Совет директоров принимает решения единогласно. Вместе с тем Банк будет продолжать осуществлять мониторинг исполнения данной рекомендации Кодекса и оценивать возможность ее внедрения.</p> |
| <b>2.8</b> | <b>Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества</b>   |   |  |  |
| 2.8.1      | Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан | 1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается | <p>комментарии к п.1:<br/>         Комитет Совета директоров по аудиту состоит из трех членов Совета директоров, двое из которых являются</p>  |

|       |  |  |   |   |
|-------|--|--|---|---|
|       | комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров   | <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере, один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода</p>   | <input type="checkbox"/> не соблюдается   | <p>независимыми. Третий член комитета Совета директоров по аудиту не является владельцем крупного пакета акций Банка и не связан с конечными бенефициарами Банка, в то же время является старшим аудитором ООО «Бизнес Консалтинг», т.е. обладает квалификацией и опытом в области внутреннего аудита, финансовой отчетности и бухгалтерского учета.</p>  |
| 2.8.2 | Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров                                 | <p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников</p> | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | <p>комментарии к п. 1,2,3:</p> <p>Банк не планирует создавать комитет по вознаграждениям. В соответствии с пунктом 13.5. Положения о Совете директоров Банка комитет по вознаграждениям может не создаваться, если функции по подготовке решений совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным подпунктом 38 пункта 6.1. указанного Положения, возложены на конкретного члена Совета директоров Банка. С учетом специфики деятельности банка и масштабов его деятельности, Советом директоров Банка принято решение о возложении на Председателя Совета директоров обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Председатель Совета директоров Банка является независимым директором.</p> |
| 2.8.3 | Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами | <p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том</p>   | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | <p>комментарии к п. 1,2:</p> <p>На данный момент в Банке не сформирован комитет по номинациям. Учитывая масштаб деятельности Банка, отсутствие Комитета по номинациям не оказывает отрицательного влияния на исполнение Советом директоров своих функций. В Банке выстроена такая процедура предварительного согласования материалов по вопросам повестки дня заседания Совета директоров, при которой, планируемые к рассмотрению материалы предварительно рассматриваются профильными</p>   |

|       |  |   |  |  |
|-------|--|---|--|--|
|       |  | <p>числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p> <p>3. В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчетном периоде самостоятельно или совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в совет директоров общества</p> |  | <p>подразделениями Банка и непосредственно членами Совета директоров.</p> <p>В рамках проведенной самооценки деятельности Совета директоров по результатам 2022 года, членами Советом директоров установлена нецелесообразность создания комитетов Совета директоров дополнительно к существующему комитету Совета директоров по аудиту.</p>   |
| 2.8.4 | <p>С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.)</p> | <p>1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми</p>  | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | <p>В отчетном периоде Совет директоров Банка в рамках проведенной самооценки деятельности Совета директоров произведена оценка эффективности Совета директоров в целом, в том числе по направлениями: соответствия численного состава Совета директоров масштабам деятельности Банка; сбалансированности персонального состава Совета директоров; наличием необходимых инструментов для должного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка; оптимальности совокупности навыков и опыта членов Совета директоров.</p> <p>В рамках проведенной самооценки деятельности Совета директоров по результатам 2022 года, членами Советом директоров установлена нецелесообразность создания комитетов Совета директоров дополнительно к существующему комитету Совета директоров по аудиту. Результаты самооценки деятельности Совета директоров рассмотрены на очном заседании.</p> |
| 2.8.5 | <p>Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений</p>   | <p>1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по</p>  | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | <p>Комментарий к п. 1.</p> <p>Комитет по аудиту возглавляется независимым директором. Иные комитеты при Совете директоров не сформированы.</p> <p>В рамках проведенной самооценки деятельности Совета директоров по результатам 2022 года, членами Советом директоров установлена нецелесообразность создания комитетов Совета директоров дополнительно к существующему комитету Совета директоров по аудиту.</p>  |

|            |   |  |   |  |
|------------|---|--|---|--|
|            |   | номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета   |   |  |
| 2.8.6      | Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов   | 1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров   | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |  |
| <b>2.9</b> | <b>Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров</b>  |  |   |  |
| 2.9.1      | Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена | 1. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров.<br>2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом.<br>3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | П. 1 соблюдается<br>Комментарии к п. 2.<br>Самооценка деятельности работы Совета директоров не включала оценку деятельности Комитета Совета директоров по аудиту. Оценка деятельности Председателя Совета директоров, комитета и членов Комитета по аудиту, включая Председателя Комитета проведена самостоятельно и ее результаты рассмотрены на очном заседании Совета директоров.<br>П. 3 соблюдается                                     |
| 2.9.2      | Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант)  | 1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант)  | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | комментарии к п. 1:<br>Учитывая масштабы деятельности Банка, внешняя организация (консультант) для проведения независимой оценки качества работы Совета директоров Банка не привлекалась.<br>Банк планирует рассмотреть вопрос о целесообразности и возможности применения несоблюдаемых на текущий момент рекомендаций Кодекса и принимать решение об их применении после анализа положительных и отрицательных последствий такого решения. |
| <b>3.1</b> | <b>Корпоративный секретарь общества обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров</b>  |  |   |  |

|       |  |  |   |   |
|-------|--|--|---|---|
| 3.1.1 | Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров | 1. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет   | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | комментарии к п. 1, 2:<br>В Банке не принят внутренний документ -положение о корпоративном секретаре. Основные обязанности Корпоративного секретаря содержатся у Уставе Банка. Банк не планирует внедрять данный принцип корпоративного управления в ближайшее время, так как в Банке функции корпоративного секретаря осуществляет назначенный Советом директоров секретарь Совета директоров, который в том числе осуществляет взаимодействие с акционерами Банка, имеет высшее юридическое образование и опыт руководящей работы. Согласно Положения о Совете директоров Банка Секретарь Совета директоров Банка обеспечивает скоординированную и оперативную работу членов Совета директоров Банка с акционерами Банка и их представителями, с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка, руководителями и сотрудниками структурных подразделений Банка с целью обеспечения эффективной деятельности Совета директоров Банка.   |
| 3.1.2 | Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач      | 1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.<br>2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения.<br>3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | комментарии к п. 1,2,3:<br>Корпоративный секретарь не избирался. Действующий секретарь Совета директоров, выполняющий функции аналогичные функциям Корпоративного секретаря, назначается и освобождается от должности Советом директоров и обладает необходимыми полномочиями и ресурсами для выполнения поставленных перед ним задач. Дополнительное вознаграждение секретарю Совета директоров не предусмотрено. Кроме того, уставом Банка предусмотрено, что избрание корпоративного секретаря осуществляет Совет директоров Банка. Условия трудового договора с Корпоративным секретарем Банка, в том числе размер вознаграждения, определяются Советом директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка (п. 18.1.). в Банке функции корпоративного секретаря осуществляет назначенный Советом директоров секретарь Совета директоров. Приказом по Банку на должностных лиц возложена обязанность по предоставлению материалов и информации секретарю Совета директоров. |

|       |  |   |  |  |
|-------|--|---|--|--|
| 4.1   | <b>Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению</b>  |   |  |  |
| 4.1.1 | <p>Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества</p> | <p>1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается<br/> <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br/> <input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | <p>В Банке принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.</p> <p>Размер вознаграждения членов Совета директоров определен решением Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося в 2019 году и Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий», Согласно Кодекса корпоративного управления ПАО Банк «Кузнецкий» вознаграждение исполнительных органов, иных ключевых руководящих работников Банка и работников Банка должно определяться таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы Банка и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.</p> <p>Банк стремится, чтобы уровень вознаграждения, предоставляемого Банком членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим должностным лицам Банка, создавал достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя Банку привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов.</p> <p>При этом Банк стремится избегать неоправданно большого разрыва между вознаграждениями членов Совета директоров, исполнительных органов управления, иных ключевых руководящих сотрудников и работников Банка.</p> |

|       |  |  |  |  |
|-------|--|--|--|--|
|       |  |  |  | <p>В указанных целях Отдел по работе с персоналом ежегодно проводит сравнительный анализ уровня вознаграждения аналогичных лиц в сопоставимых по активам и масштабам деятельности кредитных организациях, по информации имеющейся в открытых источниках, а также учитывает уровень вознаграждений, сложившийся в Банке. Данные других компаний обладают несомненной ценностью, но не являются основным фактором определения размера вознаграждения. При проведении сравнительного анализа уровня вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов управления, иных ключевых сотрудников Банк взвешенно подходит к позиционированию целевого уровня вознаграждения с учетом избранной Стратегии развития Банка и ответственности за ее осуществление, возлагаемой на соответствующих лиц. Результаты проведенного анализа доводятся до сведения членов Правления путем направления по электронной почте.</p> <p>По результатам проведенного в 2022 году анализа уровня вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников кредитных организаций сопоставимых с Банком по активам и масштабам деятельности, имеющихся в открытых источниках, был пересмотрен размер вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка.</p> |
| 4.1.2 | <p>Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы</p> | <p>1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику ее (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается<br/> <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br/> <input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | <p>В Банке не создан комитет по вознаграждениям. Советом директоров принято решение о возложении на Председателя Совета директоров обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Председатель Совета директоров является независимым директором.</p> <p>Совет директоров на периодической основе рассматривал отчеты об исполнении внутренних документов, регламентирующих вознаграждения руководящих</p>  |

|       |   |   |  |   |
|-------|---|---|--|---|
|       |   |   |  | <p>должностных лиц, в том числе отчеты о достижении ключевых показателей эффективности, давал рекомендации по изменению состава и порядка определения целевых значений ключевых показателей эффективности.</p> <p>В 2022 году Советом директоров вносились изменения в нормативные документы, касающиеся политики по вознаграждениям в части основных составляющих материального вознаграждения сотрудников, вознаграждения по которым находятся в компетенции Совета директоров. В целях исполнения требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в её системе оплаты труда» Советом директоров принято решение о сохранении существующей политики по вознаграждениям по состоянию на 25.03.2022 г. (протокол СД от 25.03.2022 года №3). Кроме того, Совет директоров на ежегодной основе рассматривает вопрос о сохранении действия внутренних документов по оплате труда в Банке. Банк считает, что используемый подход обеспечивает вовлеченность Совета директоров в процесс улучшения действующей в Банке системы мотивации.</p> |
| 4.1.3 | <p>Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам</p> | <p>1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | <p>Банком утверждены «Положение о премировании коллектива ПАО Банк «Кузнецкий», Положение о материальном стимулировании, льготах и компенсациях высших менеджеров ПАО Банк «Кузнецкий».</p> <p>Внутренние документы Банка содержат прозрачные механизмы определения размера вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, а также регламентируют все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p> <p>Порядок определения размера и выплаты вознаграждения и компенсаций расходов членам Совета директоров и/или членам комитетов Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» в период исполнения ими своих обязанностей определен Положением о вознаграждениях и</p>  |

|            |  |   |   |  |
|------------|--|---|---|--|
|            |  |   |   | компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий».   |
| 4.1.4      | Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению | 1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества  | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | Во внутренних документах Банка установлены правила возмещения расходов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка. Правила возмещения расходов членов Совета директоров определены Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденным Общим собранием акционеров Банка.   |
| <b>4.2</b> | <b>Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров</b>  |   |   |  |
| 4.2.1      | Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров                   | 1. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.<br>2. В отчетном периоде обществом в отношении членов совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | Комментарий к п. 1.<br>В банке ответствует политика по вознаграждению. Размер и периодичность выплаты членам Совета директоров устанавливается решением Общего собрания акционеров Банка и Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденным годовым общим собранием акционеров.<br>Комментарий к п. 2.<br>В отчетном периоде обществом в отношении членов Совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности Банка. Вознаграждения за участия в заседаниях комитетов Совета директоров Банком не выплачивается. На годовое общее собрание акционеров, проводимое по результатам 2022 года вынесен вопрос о пересмотре порядка выплаты вознаграждения членов Совета директоров, исключающего плату за участие в отдельных заседаниях Совета директоров. |
| 4.2.2      | Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных   | 1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества - предусматривает (предусматривают) предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями   | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | Внутренние документы Банка не предусматривают предоставление акций Банка членам Совета директоров.   |

|            |  |   |   |   |
|------------|--|---|---|---|
|            | показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах  | членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями   |   |   |
| 4.2.3      | В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами  | 1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами  | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |   |
| <b>4.3</b> | <b>Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата</b>   |   |   |   |
| 4.3.1      | Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат | 1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.<br>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.<br>3. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | П. 1 соблюдается<br>комментарии к п.2:<br>В соответствии с п.1.3 Инструкции от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» проведена оценка соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков по состоянию на 1 октября 2021 г. Оценка осуществлена в соответствии с Приложением 2 к Положению об оплате труда работников ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденному Советом директоров (протокол № 9 от 28.09.2015). Результаты оценки системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков утверждены Советом директоров (протокол № 2 от 28.02.2022).<br>П. 3 соблюдается |
| 4.3.2      | Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества   | 1. В случае, если общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с  | <input type="checkbox"/> соблюдается  | комментарии к п.1, 2 :<br>Размеры уставного капитала и структура собственности Банка не позволяют внедрять программы долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных  |

|            |  |  |   |   |
|------------|--|--|---|---|
|            | (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества)   | использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества), программа предусматривает, что право реализации таких акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества      | <input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается   | ключевых руководящих сотрудников с использованием акций банка. Банк не планирует внедрять данный принцип корпоративного управления.   |
| 4.3.3      | Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения | 1. Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |   |
| <b>5.1</b> | <b>В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей</b>   |  |   |   |
| 5.1.1      | Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе   | 1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннего контроля четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров  | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |   |
| 5.1.2      | Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе   | 1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов   | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |   |
| 5.1.3      | Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность   | 1. В обществе утверждена антикоррупционная политика.<br>2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ  | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  | В Банке отсутствует горячая линия для информирования Совета директоров или комитета Совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества. |

|            |  |  |   |   |
|------------|--|--|---|---|
|            | и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков   | (горячая линия) информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества   | <input type="checkbox"/> не соблюдается   | Банком проводится анализ существующих технологий для предоставления горячей линии в целях информирования Совета директоров или комитета Совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества. |
| 5.1.4      | Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует                                      | 1. В течение отчетного периода совет директоров (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) организовал проведение оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.<br>2. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчета общества | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |   |
| <b>5.2</b> | <b>Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита</b>   |  |   |   |
| 5.2.1      | Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров | 1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности   | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |   |
| 5.2.2      | Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также оценку корпоративного управления, применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита  | 1. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.<br>2. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях                                      | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |   |

|            |  |  |   |  |
|------------|--|--|---|--|
|            |  | управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами   |   |  |
| <b>6.1</b> | <b>Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц</b>   |  |   |  |
| 6.1.1      | В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц | <p>1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.</p> <p>2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества</p> | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | <p>комментарии к п. 1:<br/> Цели и принципы раскрытия Банком информации; порядок раскрытия информации (в том числе информационные каналы, через которые должно осуществляться раскрытие, и формы раскрытия), сроки, в течение которых должен обеспечиваться доступ к раскрытой информации, порядок коммуникации членов органов управления, должностных лиц и работников Банка с акционерами и инвесторами, а также представителями средств массовой информации и иными заинтересованными лицами, а также меры по обеспечению контроля за соблюдением информационной политики Банка, урегулированы комплексом внутренних нормативных документов, в том числе приказами, информационной политикой, включенной в состав Кодекса корпоративного управления, утвержденного Советом директоров Банка, Порядком составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытия информации о своей деятельности ПАО Банк «Кузнецкий».</p> <p>комментарии к п.2:<br/> Оценка эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики Банка рассмотрена при проведении самооценки деятельности Совета директоров за 2022 год. Результаты самооценки рассмотрены на очном заседании Совета директоров.</p> |
| 6.1.2      | Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций <a href="#">Кодекса</a>        | <p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров,</p>   | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | <p>комментарии к п. 3:<br/> У Банка отсутствует контролирующее лицо соответственно, принцип не применим.</p>   |

|            |   |   |  |  |
|------------|---|---|--|--|
|            |   | <p>независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением <a href="#">Кодекса</a>).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе</p>  |  |  |
| <b>6.2</b> | <b>Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами</b>      |   |  |  |
| 6.2.1      | <p>Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных</p> | <p>1. В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также на одном из наиболее распространенных иностранных языков</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | <p>комментарии к п. 2, 3:<br/>         Ценные бумаги общества не обращаются на иностранных организованных рынках.<br/>         Иностранные акционеры не владеют существенным количеством акций общества.</p> |

|       |  |  |  |   |
|-------|--|--|--|---|
| 6.2.2 | <p>Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством</p> | <p>1. В информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчетность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций.</p> <p>4. Общество раскрывает нефинансовый отчет - отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается<br/> <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br/> <input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | <p>Комментарий к пункту 1<br/> При утверждении порядка раскрытия событий (действий), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки ценных бумаг Банка, Банком был оценен размер и структура капитала и принято решение о неустановлении подходов к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством. В то же время до введения ограничений на раскрытие информации Банком на сайте Банка размещалась информация по достигнутым результатам деятельности, которая включает в себя динамику основных статей отчета о финансовых результатах, динамику активов, капитала, привлеченных и размещенных средств, значения обязательных нормативов. Банк стремится совершенствовать подходы к раскрытию информации, оказывающей существенное влияние на стоимость и котировки ценных бумаг Банка и планирует в ближайшее время дополнительно рассмотреть вопрос о раскрытии сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки ценных бумаг Банка, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством.</p> <p>Комментарий к пункту 3<br/> У Банка отсутствуют подконтрольные организации.</p> <p>Комментарий к пункту 4<br/> В годовом отчете за 2021 год Банк раскрыл отдельную нефинансовую информацию о проводимой Банком ESG политики. Банк ведет работу по совершенствованию внутренних документов с учетом рекомендаций Кодекса и планов по развитию. В своей деятельности Банк руководствуется национальными интересами и решает комплекс задач, направленных на создание условий для долгосрочного устойчивого роста российской экономики, улучшения экологической обстановки и повышения качества жизни населения.</p> |
|-------|--|--|--|---|

|   |   |  |  |   |
|---|---|--|--|---|
| 6.2.3   | <p>Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год</p> | <p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита.</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества</p>  | <p><input type="checkbox"/> соблюдается<br/> <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br/> <input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | <p>Комментарий к п. 1. Годовой отчет содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего аудита.</p> <p>Оценка комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внутреннего аудита за 2022 год запланирована на 2 полугодие 2023 г.</p> <p>Комментарий к п. 2. соблюдается.</p>  |
| <p><b>6.3 Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности</b></p> |   |  |  |   |
| 6.3.1   | <p>Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями</p>  | <p>1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества.</p> <p>2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается<br/> <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br/> <input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | <p>комментарии к п. 1:<br/>         Уставом Банка определен срок в течение, которого Банк обязан предоставить информацию по запросу акционера. Фактически, Банк представляет информацию акционерам в порядке и объеме, предусмотренном действующим законодательством.</p> <p>Положение о Совете директоров Банка содержит порядок направления акционерами вопросов и позиций по ним непосредственно Председателю Совету директоров, а также сроки и порядок рассмотрения вопросов и позиций акционеров на заседании Совета директоров и доведение до акционеров результатов их рассмотрения. В соответствии с Кодексом корпоративного управления акционеры независимо от размера доли в уставном капитале Банка вправе иметь своих представителей в Совете директоров Банка. Кроме того, согласно указанного Кодекса акционеры Банка имеют право на ознакомление со всеми основными документами касательно хозяйственной деятельности и финансовой отчетности Банка. Установленный Банком порядок проведения Общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, имеющим право на участие в Общем собрании, высказать свое мнение по обсуждаемым вопросам повестки дня, задать интересующие их вопросы и получить на них ответы во время проведения Общего собрания или в письменной форме после его проведения в максимально короткий срок.</p> <p>От акционеров Банка не поступало предложений по внесению изменений в Устав или внутренние документы Банка с целью формализации порядка представления акционерам доступа к информации.</p> |

|            |   |  |   |  |
|------------|---|--|---|--|
|            |   |  |   | Банк и его деятельность являются полностью прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. Вся обязательная к раскрытию информация регулярно публикуется на сайте Банка. Таким образом, Банк предоставляет значительный объем информации о себе и своей деятельности в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности. Комментарии к п. 2. у Банка отсутствуют подконтрольные организации.   |
| 6.3.2      | При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность  | 1. В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными.<br>2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности  | <input type="checkbox"/> соблюдается<br>√ частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | П. 1 соблюдается<br>комментарии к п. 2:<br>Фактически акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности. Указанные требования не включены во внутренние документы Банка. В план развития нормативной базы Банка в краткосрочной перспективе (3 года) включено внесение изменений во внутренние нормативные документы банка. Несоответствие положению Кодекса ограничено во времени – до внесения изменений во внутренние нормативные документы Банка.  |
| <b>7.1</b> | <b>Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон</b>   |  |   |  |
| 7.1.1      | Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества | 1. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации | <input type="checkbox"/> соблюдается<br>√ частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается | Согласно Устава Банка по следующим вопросам решения принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка: реорганизация Банка; увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций; дробление и консолидация акций; принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». К компетенции Совета директоров Банка отнесено принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) |

|       |  |   |   |   |
|-------|--|---|---|---|
|       |  |   |   | эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.   |
| 7.1.2 | Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества   | 1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения  | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | В Банке не предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения. Однако в связи с тем, что решения Общим собранием акционеров по следующим вопросам принимаются только по предложению Совета директоров Банка: реорганизация Банка; увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций; дробление и консолидация акций; принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается Советом директоров, фактически независимый директор имеет возможность заявить о своей позиции по указанным вопросам до их одобрения. |
| 7.1.3 | При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества.<br>При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в <a href="#">Кодексе</a> | 1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества.<br>2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается |   |

|       |   |  |   |
|-------|---|--|---|
| 7.2   | <b>Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий</b> |  |   |
| 7.2.1 | Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий  | 1. В случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров   | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается<br><input type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается   |
| 7.2.2 | Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества   | 1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.<br>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.<br>3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки | <input type="checkbox"/> соблюдается<br><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается<br><input type="checkbox"/> не соблюдается<br><br>Комментарии к п. 1.,2<br>Внутренние документы Банка не предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций Банка. В отчетном периоде и ранее таких случаев не было. Вместе с тем при наличии оснований для выкупа акций Банк будет привлекать оценщика для определения Советом директоров Банка цены выкупа акций в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».<br>В соответствии с Уставом Банка, выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.<br>П. 3 соблюдается. |

**Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия Банка по совершенствованию модели и практики корпоративного управления.**

Банк планомерно осуществляет совершенствование практики Корпоративного управления посредством внедрения рекомендаций Кодекса корпоративного управления, а также приведения внутренних документов Банка и процедур в соответствие с требованиями действующего законодательства и рекомендациями Кодекса корпоративного управления.

В отчетном периоде Банк осуществил анализ внутренних документов Банка на предмет их соответствия требованиям законодательства РФ, Кодексу корпоративного управления. Банк планирует внесение изменений в существующие нормативные документы и принятия новых:

- Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий».

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

Председатель Правления  
ПАО Банк «Кузнецкий»

Дралин М.А.

