

Предварительно утвержден  
Советом директоров ОАО Банк «Кузнецкий»  
Протокол № 3 от 26 марта 2014 г.

Утвержден  
Годовым общим собранием акционеров ОАО Банк «Кузнецкий»  
Протокол № 2 от « 21 » мая 2014 г.

Подтвержден Ревизионной комиссией  
ОАО Банк «Кузнецкий»

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**Открытого акционерного общества**  
**Банк «Кузнецкий»**  
**за 2013 год**

Пенза, 2014 г.

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

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

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

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

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.01.2014 г.:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	609
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	19.01.2012 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без привлечения во вклады денежных средств физических лиц в иностранной валюте)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	609
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.10.2012 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

На сегодняшний день Банк является единственным региональным банком Пензенской области и работает на рынке банковских услуг более 20 лет. Банк специализируется на обслуживании физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, а так же индивидуальных предпринимателей. Услугами Банка пользуются около 6 тысяч индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, а также более 51 тысячи физических лиц.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Банка входили 18 дополнительных офисов, 2 операционных офиса и 6 операционные кассы вне кассового узла. В городе Пенза и Пензенской области расположены 25 внутренних структурных подразделений, в Республике Чувашия, г. Чебоксары – 1 операционный офис.

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

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» в июне 2013 года подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильным прогнозом, присвоенный в 2012 году.

Показатель	Позиция в рейтинге
Активы	432
Капитал	505
Рублевые кредиты предприятиям	336
Рублевые потребительские кредиты	266
Ценные бумаги	562
Расчетные счета	380
Депозиты и выпущенные бумаги	375
Рублевые срочные вклады физических лиц	274
Оборот средств в банкоматах	206

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

Членство Банка в ассоциациях и организациях:

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

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

## 2. Приоритетные направления деятельности ОАО Банк «Кузнецкий».

Банк предоставляет своим клиентам 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 Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий» о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.**

По состоянию на 1 января 2014 года были достигнуты следующие результаты работы Банка:

- стоимость активов Банка (публикуемая форма отчетности 0409806) составила 4 278 578 тыс. рублей, увеличившись в сравнении с 01.01.2013 г. на 575 229 тыс. рублей (или на 21,5%);
- собственный капитал (публикуемая форма отчетности 0409808) составил 518 692 тыс. рублей, увеличившись в сравнении с 01.01.2013 г. на 53 349 тыс. рублей (или на 11,5%);
- уставный капитал составляет 219 035 тыс. руб.;
- величина прибыли после налогообложения за 2013 год составила 42 420 тыс. руб.;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, возросли на 645 220 тыс. руб. или на 21,2% и составили 3 688 436 тыс. руб.;
- привлеченные денежные средства физических лиц во вклады возросли на 294 260 тыс. руб. или на 15,3% и составили 2 218 640 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность возросла на 600 594 тыс. руб. или на 25,0% и составила 3 003 747 тыс.руб.;
- количество открытых счетов юридических лиц (форма отчетности 0409251) увеличилось с 5 660 до 5 921 или на 4,6%;
- количество открытых счетов физических лиц (форма отчетности 0409251) увеличилось с 48 403 до 57 761 или на 19,3%.

В связи с получением в 2012 году лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте без права привлечения во вклады средств физических лиц в 2013 году Банк начал осуществлять операции с иностранной валютой, которые предоставили Банку дополнительные возможности для развития бизнеса и расширили перечень банковских услуг предоставляемых клиентам.

### **4. Информация об объеме каждого из использованных ОАО Банк «Кузнецкий» в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном.**

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

№ п/п	Наименование энергетического ресурса	Использовано за 2013 год	
		в натуральном выражении	в денежном выражении, тыс. руб.
1	Электроснабжение	388448 кВт.ч	1809.1
2	Тепловая энергия	276 Гкал	317.2
3	Бензин	40970.4 л.	1248.7

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

В соответствии с утвержденной Стратегией развития Банка на период 2013-2015 гг. основными целями Банка являются:

- достижение долгосрочного кредитного рейтинга – не менее «А» по оценке национального рейтингового агентства «Эксперт РА»;
- включение в «top-300» банков РФ по размеру активов, доходности на капитал (ROE) и доходности активов (ROA);

- поддержание чистой процентной маржи на уровне 6-7%;
- достижение доли рынка не менее 5% по объему привлеченных вкладов и выданных кредитов на территории региона;
- обеспечение доли привлеченных средств физических лиц в структуре пассивов на уровне 55-65%;
- открытие офиса и тестирование рынка банковских услуг г. Москвы;
- прирост сети точек продаж – не менее 3 точек в год;
- достижение уровня капитала Банка к 01.01.2016г. – не менее 1 млрд. руб.;
- поддержание достаточности капитала Банка (H1) - не менее 12%;
- достижение и стабилизация уровня доходности на капитал (ROE) на уровне 12-15%;
- повышение качества обслуживания, по оценке прироста клиентской базы – на уровне 10-15% в год;
- высокая степень лояльности клиентов – количество продаваемых услуг на одного клиента – юридическое лицо - не менее двух, физическое лицо – не менее 1,2;
- современная система управления рисками, с использованием математических методов как в выявлении закономерностей во внешних факторах и бизнес-процессах, так и в прогнозировании путей их развития, с приоритетом управления рисками кредитных операций;
- достижение и поддержание уровня операционной эффективности (CTI) – на уровне 60 -65%;
- ограничение уровня просроченной задолженности по ссудам – не более 4%;
- поддержание уровня резервов по ссудам на уровне – 7,0 - 8,0%;
- включение в партнерскую программу кредитования малого бизнеса одного или нескольких «банков развития».

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

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	Обыкновенные
Орган управления Банка, принявший решение об объявлении дивидендов.	Годовое общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов.	26.04.2013 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Банка, на котором принято решение об объявлении дивидендов.	30.04.2013 г., № 1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00012622
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 683 694,37
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	21.03.2013 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2012 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	10 %

Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 683 694,37
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены Банком не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме

## 7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО Банк «Кузнецкий».

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

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

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

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

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

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Для управления основными видами рисков в организационной структуре предусмотрено Управление риск-менеджмента, Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный Комитет. Принятие решений в рамках системы управления рисками осуществляется коллегиально и в соответствии с разработанными положениями.

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

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (ценовой (фондовый) и процентный риски, валютный риск), операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риск. Наибольшая степень концентрации рисков приходится на кредитные операции, которые составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность.

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

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

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

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок, оформления кредитных договоров;
- методологию анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса) и контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- порядок работы с банковскими гарантиями;
- порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- процедуры последующего контроля операций кредитования;

–процедуры постоянного мониторинга кредитных и прочих операций, несущих кредитный риск;

–требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

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

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

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов.

В течение 2013 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ (нормативы Н6, Н7, Н9.1, Н10.1).

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

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

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

В течение 2013 года фактические значения нормативов ликвидности превышали установленные Банком России значения.

**Рыночный риск** – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

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

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

- недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен;
- соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечения соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

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

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый и валютный риски. Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Элементами системы управления рыночными рисками в Банке, являются:

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

В целях минимизации процентного и фондового риска Банк устанавливает лимиты. Банком лимитированы вложения в ценные бумаги: в акции и облигации, также определена максимальная доля денежных средств, направленных в ценные бумаги одного эмитента.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Банком регулярно проводится анализ средних ставок размещения и привлечения ресурсов по банкам региона на основании бюллетеней банковской статистики по Пензенской области

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

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

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

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

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк определил:

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

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

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

- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;

- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка);

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

**Правовой риск** в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;

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

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

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

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко реагирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

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

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- использует в работе принцип «Знай своего служащего»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- использует в работе принцип «Знай своего клиента»;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.
- Банк постоянно совершенствует качество обслуживания клиентов, предлагая им новые услуги, внедряя новые технологии обслуживания.

**Стратегический риск** – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и прочих).

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

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

**Комплаенс-риск** — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников Банка внутренним и внешним нормативным документам. COMPLIANCE является частью корпоративной культуры Банка. В Банке разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления Банка обязательные для выполнения всеми сотрудниками банка, руководством Банка и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

В соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» на протяжении всего отчетного периода Банк находился в группе 2, к которой относятся банки не имеющих текущих трудностей.

**8. Перечень совершенных ОАО Банк «Кузнецкий» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.**

Банк в 2013 году не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

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

*Сделки по размещению обыкновенных акций посредством подписки:*

Лицо, заинтересованное в сделке (полное фирменное наименование (для юридических лиц) или Фамилия, Имя, Отчество (для физического лица))	Наименование органа, одобrivшего сделку	Сумма сделки
Дралин Михаил Александрович	Совет директоров	8 000 000
Дралин Михаил Александрович	Совет директоров	2 700 000

*Сделки по предоставлению кредита:*

Лицо, заинтересованное в сделке (полное фирменное наименование (для юридических лиц) или Фамилия, Имя, Отчество (для физического лица))	Наименование органа, одобrivшего сделку	Размер сделки
Урядов Сергей Борисович	Совет директоров	25 000 000
Урядов Сергей Борисович	Совет директоров	27 000 000
Звонов Олег Геннадьевич	Совет директоров	1 500 000
Голяев Евгений Викторович	Совет директоров	50 000 000
Голяев Евгений Викторович	Совет директоров	10 000 000
Голяев Евгений Викторович	Совет директоров	5 000 000

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

Совет директоров ОАО Банк «Кузнецкий» был избран на годовом собрании акционеров, которое состоялось 26.04.2013 г.

1.

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2013 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
15.02.2012 г.	настоящее время	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
26.04.2013 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:			28,6466401 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:			28,6466401 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2013 г.:</i>			
Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип) ценных бумаг, являвшихся предметом сделки	Количество ценных бумаг, являвшихся предметом сделки, шт.
22.11.2013 г.	первичное размещение	обыкновенные именные бездокументарные акции	135 000 000

## 2.

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2013 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
04.05.2011 г.	настоящее время	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Оператор электронного правительства»
26.04.2013 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:			1,2042658 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка			1,2042658 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2013 г.:</i>			
Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип) ценных бумаг, являвшихся предметом сделки	Количество ценных бумаг, являвшихся предметом сделки, шт.
27.05.2013 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	7 061 872
29.05.2013 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	8 514 892
29.05.2013 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	11 708 530
29.05.2013 г.	продажа	обыкновенные именные	109 420

		бездокументарные акции	
19.06.2013 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	46 749 925
24.06.2013 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	11 706 355
24.06.2013 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	68 750 000
09.08.2013 г.	покупка	обыкновенные именные бездокументарные акции	18 570 338
27.09.2013 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	23 751 234
03.12.2013 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	89 773
03.12.2013 г.	продажа	обыкновенные именные бездокументарные акции	15 507 545

### 3.

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2013 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
26.04.2013 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:			25,6170491 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:			25,6170491 %
Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2013 г.: В 2013 году Ларюшкин Н.И. не совершал сделок по приобретению или отчуждению акций ОАО Банк «Кузнецкий».			

### 4.

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2013 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
21.12.2009	настоящее время	Заместитель генерального директора по маркетингу	Открытое акционерное общество «Визит»
11.03.2013 г.	настоящее время	Президент	Региональная общественная организация «Пензенский «Бизнес-клуб»
26.04.2013 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале Банка:		0,5261740	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:		0,5261740	%
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2013 г.:</i>			
Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип) ценных бумаг, являвшихся предметом сделки	Количество ценных бумаг, являвшихся предметом сделки, шт.
18.11.2013г.	Первичное размещение	обыкновенные именные бездокументарные акции	12 125 484

**5.**

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2013 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
24.11.2009 г.	настоящее время	Заместитель генерального директора по экономике и финансам	Закрытое акционерное общество «Пензенская горэлектросеть»
02.08.2010 г.	настоящее время	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «Маяк - Энергосервис»
26.04.2013 г.	настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:			0 %
<i>Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2013 г.:</i> В 2013 году Урядов С.Б. не совершал сделок по приобретению или отчуждению акций ОАО Банк «Кузнецкий».			

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

Правление Банка было избрано на годовом собрании акционеров, которое состоялось 26.04.2013 г.

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

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2013 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
15.02.2012 г.	настоящее время	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
26.04.2013 г.	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале Банка:		28,6466401	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:		28,6466401	%
Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2013 г.:			
Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип) ценных бумаг, являвшихся предметом сделки	Количество ценных бумаг, являвшихся предметом сделки, шт.
22.11.2013 г.	первичное размещение	обыкновенные именные бездокументарные акции	135 000 000

**Сведения о персональном составе Правления Банка:**

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2013 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
15.02.2012г.	настоящее время	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
26.04.2013г.	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:		28,6466401	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:		28,6466401	%

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2013 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
15.02.2012 г.	настоящее	Заместитель Председателя	Открытое акционерное

	время	Правления	общество Банк «Кузнецкий»
26.04.2013 г.	настоящее время	Член Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:			0 %
Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка: В 2013 году Журавлев Е.А. не совершал сделок по приобретению или отчуждению акций Банка.			

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

Должности, занимаемые в Банке и других организациях в 2013 году и в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
15.02.2012 г.	настоящее время	Главный бухгалтер	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
26.04.2013 г.	настоящее время	Член Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале Банка:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:			0 %
Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка: В 2013 году Макушина Я.В. не совершала сделок по приобретению или отчуждению акций Банка.			

**12. Общий размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа ОАО Банк «Кузнецкий»; членов коллегиального исполнительного органа ОАО Банк «Кузнецкий»; членов Совета директоров ОАО Банк «Кузнецкий», выплаченного в течение 2013 года.**

Общий размер вознаграждения (компенсации расходов) Председателя Правления Банка; членов Правления Банка; членов Совета директоров Банка, выплаченного за 2013 год составляет: 16 042 751 рубль 33 копейки.

### **13. Сведения о соблюдении ОАО Банк «Кузнецкий» Кодекса корпоративного поведения.**

Кодекс корпоративного управления и деловой этики Банка закрепляет ключевые принципы и правила деятельности Банка. Изложенные в Кодексе принципы корпоративного поведения и этики ведения бизнеса являются обязательными для исполнения всеми акционерами, членами Совета директоров, руководством и сотрудниками Банка.

Приоритетом корпоративного поведения Банка является уважение прав и законных интересов его акционеров и клиентов, открытость информации, а также обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности.

В основу корпоративного поведения Банка положены следующие принципы:

1. Создание атмосферы взаимного доверия и уважения между всеми участниками корпоративных отношений в Банке;
2. Строгое соблюдение общепринятых стандартов деловой этики при осуществлении каждодневной деятельности, в том числе уважительное отношение к своим конкурентам,

недопущение незаконных форм борьбы, использование только корректных методов, соответствующих корпоративной этике;

3. Обеспечение равного отношения ко всем акционерам Банка;
4. Своевременное и достоверное раскрытие информации перед участниками корпоративных отношений о деятельности Банка;
5. Создание всесторонней и действенной системы контроля за совершением наиболее существенных сделок Банка;
6. Постоянное совершенствование стандартов корпоративного поведения Банка.

Строгое соблюдение закрепляемых Кодексом принципов корпоративного поведения и этики ведения бизнеса в сочетании с высоким профессионализмом сотрудников Банка, соответствием Банка нормам действующего законодательства РФ, его открытостью и прозрачностью позволяет обеспечить максимальную продуктивность Банка для акционеров, клиентов, деловых партнеров и сотрудников Банка.

Соблюдая нормативные требования законов, которыми регламентируется деятельность Банка, Банк строго придерживается внутренних правил и процедур, которые отвечают интересам акционеров, клиентов и сотрудников Банка, а также служат укреплению деловой репутации Банка.

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

Сведений нет.

Председатель Правления  
ОАО Банк «Кузнецкий»

Главный бухгалтер



М.А. Дралин

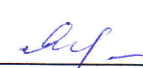
Я.В. Макушина

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью  
18 (восемнадцать) листов.

Председатель Правления ОАО Банк «Кузнецкий»

 М.А. Дралин

Главный бухгалтер ОАО Банк «Кузнецкий»

 Я.В. Макушина

