

Утвержден «15» мая 2015 г.

Правлением ОАО Банк «Кузнецкий»

Протокол № 32 от «15» мая 2015 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

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

за 1 квартал 2015 года

Место нахождения кредитной
организации - эмитента:

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

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

Председатель Правления ОАО Банк «Кузнецкий»

Дата «15» мая 2015 г.

подпись

М.А. Дралин

Главный бухгалтер ОАО Банк «Кузнецкий»

Дата «15» мая 2015 г.

подпись

Я.В.Макушина

Печать

Контактное лицо:

Главный юрисконсульт Мамин Рашид Рашидович

Телефон (факс):

(8412) 23-18-67

Адрес электронной
почты:

r.mamin@kuzbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: **<http://www.kuzbank.ru>;**
<http://www.e-disclosure.ru>.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение	6
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.	6
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	9
1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	12
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	12
1.5. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	12
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	12
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 9 месяцев 2013 года	12
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	12
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	13
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	13
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	15
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	15
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента	16
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	16
2.4.1. Кредитный риск	17
2.4.2. Страновой риск	18
2.4.3. Рыночный риск	18
а) фондовый риск	18
б) валютный риск	19
в) процентный риск	19
2.4.4. Риск ликвидности	19
2.4.5. Операционный риск	20
2.4.6. Правовой риск	20
2.4.7. Стратегический риск	20
2.4.8. Риски связанные с деятельностью эмитента	21
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	22
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	22
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	22
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	23
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	23
3.1.4. Контактная информация	24
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	24
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	24
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	24
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	24

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	24
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	26
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	26
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	28
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	27
3.6.1. Основные средства	28
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	30
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	30
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	33
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	35
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	35
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	35
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	36
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	38
4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента	40
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	41
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	41
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	46
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	55
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	56
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	59
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	64
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	65
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	66
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	67
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	67

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	67
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	68
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	68
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	69
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, в совершении которых имела заинтересованность	70
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	71
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	73
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	73
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	73
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	74
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	74
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	74
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	74
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	74
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	74
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	74
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	74
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	74
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	75
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	77
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	77
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	77
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	79
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	79
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	79
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	70

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	80
8.7. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.	80
8.7.1. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента.	80
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	83
8.8. Иные сведения	83
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	83
Приложение №1 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации эмитента.	84
Приложение №2 Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента.	180
Приложение №3 Учетная политика ОАО Банк «Кузнецкий» на 2014 год.	198

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

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

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

Государственная регистрация Банка произошла путем реорганизации Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в форме преобразования в ОАО Банк «Кузнецкий» 19.01.2012г.

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

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

номер корреспондентского счета	30101810200000000707
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Отделение Пенза, г. Пенза.

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерный коммерческий кредитно-страховой банк "КС БАНК" (открытое акционерное общество)	АККСБ "КС БАНК" (ОАО)	г. Саранск	1326021671	048952749	30101810500000000749	3011081000010000001	30109810600000000011	Корреспондентский
ОТДЕЛЕНИЕ №8624 СБЕРБАНКА РОССИИ	ПЕНЗЕНСКОЕ ОСБ № 8624	г. Пенза	7707083893	045655635	3010181000000000635	30110810200010000005	30109810348000000001	Корреспондентский
Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	ОАО «МСП Банк»	г. Москва	7703213534	044525108	30101810200000000108	30110810100010000008	30109810000310001707	Корреспондентский
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ "РУССЛАВБА НК" (ЗАО)	г. Москва	7706193043	044579685	30101810700000000685	30110810300010000002	30109810100000000707	Корреспондентский
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ "РУССЛАВБА НК" (ЗАО)	г. Москва	7706193043	044579685	30101810700000000685	30110840600010000002	30109840400000000707	Корреспондентский
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ "РУССЛАВБА НК" (ЗАО)	г. Москва	7706193043	044579685	30101810700000000685	30110978200010000002	30109978000000000707	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "ЛИДЕР"	НКО ЗАО "ЛИДЕР"	г. Москва	7726221531	044583497	30103810100000000497	30110810500010000006	30109810500000003903	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "ЛИДЕР"	НКО ЗАО "ЛИДЕР"	г. Москва	7726221531	044583497	30103810100000000497	30110840800010000006	30109840800000003903	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "ЛИДЕР"	НКО ЗАО "ЛИДЕР"	г. Москва	7726221531	044583497	30103810100000000497	30110978400010000006	30109978400000003903	Корреспондентский
Пензенский региональный филиал открытого акционерного общества "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	Пензенский РФ ОАО "Россельхозбанк"	г. Пенза	7725114488	045655718	30101810600000000718	30110810600010000003	30109810315000000001	Корреспондентский
Акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	АО "ГЛОБЭКСБАНК"	г. Москва	7744001433	044525243	3010181000000000243	30110810800010000007	30109810600000070882	Корреспондентский
Акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	АО "ГЛОБЭКСБАНК"	г. Москва	7744001433	044525243	3010181000000000243	30110840100010000007	30109840900000070882	Корреспондентский

Акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	АО "ГЛОБЭКСБАНК"	г. Москва	7744001433	044525243	30101810 000000000243	30110978 700010000007	30109978 500000070882	Корреспон- дентский
Публичное акционерное общество коммерческий банк "СВЯЗЬ-БАНК"	ПАО АКБ "СВЯЗЬ- БАНК"	г. Москва	7710301140	044525848	3010181090000 0000848	30110810 900010000017	301098105000 00000609	Корреспон- дентский
Публичное акционерное общество коммерческий банк "СВЯЗЬ-БАНК"	ПАО АКБ "СВЯЗЬ- БАНК"	г. Москва	7710301140	044525848	3010181090000 0000848	30110840 200010000017	301098408000 00000609	Корреспон- дентский
Публичное акционерное общество коммерческий банк "СВЯЗЬ-БАНК"	ПАО АКБ "СВЯЗЬ- БАНК"	г. Москва	7710301140	044525848	3010181090000 0000848	30110978 800010000017	301099784000 00000609	Корреспон- дентский
Небанковская кредитная организация ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"	НКО ЗАО НРД	г. Москва	7702165310	044583505	30105810 100000000505	30110810 800010000010	30109810 100000003657	Корреспон- дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новоси бирск	2225031594	045004832	30103810 100000000832	30110810 400010000009	30109810 600000003550	Корреспон- дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новоси бирск	2225031594	045004832	30103810 100000000832	30110840 700010000009	30109840 900000003550	Корреспон- дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новоси бирск	2225031594	045004832	30103810 100000000832	30110978 300010000009	30109978 500000003550	Корреспон- дентский
Открытое акционерное общество коммерческий банк «ЮНИСТРИМ»	ОАО КБ "Юнистрим"	г. Москва	7750004009	044585550	30101810 700000000550	30110810 100010000011	30109810 600000000121	Корреспон- дентский
Открытое акционерное общество коммерческий банк «ЮНИСТРИМ»	ОАО КБ "Юнистрим"	г. Москва	7750004009	044585550	30101810 700000000550	30110840 400010000011	30109840 900000000121	Корреспон- дентский
Открытое акционерное общество коммерческий банк «ЮНИСТРИМ»	ОАО КБ "Юнистрим"	г. Москва	7750004009	044585550	30101810 700000000550	30110978 000010000011	30109978 500000000121	Корреспон- дентский
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт- Петербур г	7702070139	044525187	30101810 700000000187	30110810 400010000012	30109810 355550000629	Корреспон- дентский
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт- Петербур г	7702070139	044525187	30101810 700000000187	30110840 700010000012	30109840 455550000706	Корреспон- дентский
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО "Сбербанк России"	г. Москва	7707083893	044525225	30101810 400000000225	30110810 700010000013	30109810 700000000871	Корреспон- дентский

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Росбанк»	ОАО АКБ "РОСБАНК"	г. Москва	7730060164	044525256	30101810 000000000256	30110810 000010000014	30109810 100001031566	Корреспон- дентский
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество)	НКО "ОРС" (ОАО)	г. Москва	7712108021	044583103	30103810 300000000103	30110810 300010000015	30109810 755000000258	Корреспон- дентский
"МАСТЕР-БАНК" (открытое акционерное общество)	"МАСТЕР-БАНК" (ОАО)	г. Москва	7705420744	044525353	30101810 000000000353	30110810 200000000002	30109810 100002001270	Корреспон- дентский

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

Кредитная организация - эмитент не имеет корреспондентских и иных счетов в кредитных организациях - нерезидентах.

1.2. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

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

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2012г., годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2012 – 2014 годы.

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

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
--	-----

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

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

Информация не приведена, в связи с отсутствием указанных факторов.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

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

При выборе аудитора процедура тендера не была предусмотрена.
процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

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

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Специальных аудиторских заданий не было.

Информация о вознаграждении аудитора:

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

Полное фирменное наименование:	2. Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры - Москва»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Листик и Партнеры - Москва»
ИНН:	7701903003
ОГРН:	5107746076500
Место нахождения:	101000, г. Москва, Кривоколенный пер., д.4, стр.5
Номер телефона и факса:	(495) 625-38-64
Адрес электронной почты:	e-mail: info@uba.ru

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

Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи № 11101041224.

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

105120 г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3.

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

финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2012 – 2014 годы.

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

годовая финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

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

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

Информация не приведена, в связи с отсутствием указанных факторов.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

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

При выборе аудитора процедура тендера не была предусмотрена.
процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

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

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Специальных аудиторских заданий не было.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
---	---	---	--

За 2014 год	Размер вознаграждения аудитора определяется договором на оказание аудиторских услуг на основании решения Совета директоров.	220 000 руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.
-------------	---	--------------	--

1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик кредитной организацией – эмитентом не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Банк консультантов не имеет.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

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

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

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, за 3 месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ строки	Наименование показателя	01.04.2014	01.01.2015	01.04.2015
1.	Уставный капитал, руб.	219 034 908,75	225 034 908,75	225 034 908,75
2.	Собственные средства (капитал), руб.	494 284 386,31	566 714 471,73	568 044 155,33
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	-17 098 452,59	35 642 101,86	888 440,61
4.	Рентабельность активов, %	-0,33	1,21	0,43
5.	Рентабельность капитала, %	-2,58	9,30	2,97
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета, векселя и т.д.), руб.	3 420 652 353,27	3 332 524 366,64	3 179 837 726,58

Методика расчета показателей:

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2015 г. собственные средства (капитал) Банка увеличились на 73 759 тыс. руб. по сравнению с 01.04.2014 г. и составили 568 043 тыс. руб. По итогам 1 квартала 2015 г. Банком получена прибыль после налогообложения 888 тыс. руб., что на 17 987 тыс. руб. больше показателя аналогичного периода 2014 г. Основными факторами роста прибыли стало увеличение процентных и комиссионных доходов, связанное с привлечением новых клиентов и ростом объемов проводимых операций. Объем привлеченных средств по итогам 1 квартала 2015 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года снизился на 0,07% и составил 3 179 838 тыс. руб.

Увеличение уровня рентабельности активов и капитала за 1 квартал 2015 г. в сравнении с аналогичным периодом 2014 г. увеличилась и составила соответственно 0,43% и 2,97%.

Увеличение уровня рентабельности активов и капитала по итогам 1 квартала 2015 г. в сравнении с аналогичным периодом 2014 г. объясняется ростом чистой прибыли.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

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

Дата	Организатор торговли	Индивидуальный государственный регистрационный номер ценных бумаг	Количество акций	Рыночная цена акции (руб.)	Рыночная капитализация (гр.4*гр.5) (руб.)
1	2	3	4	5	6
01.01.2015	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609В	22 503 490 875	0,02	450 069 817,50
01.04.2015	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609В	22 503 490 875	0,02	450 069 817,50

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

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

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2014 год	01.04.2015
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	42 000 000,00	0
2	Средства кредитных организаций	7 498 000,00	43 631 140,00
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 233 102 664,64	3 136 206 586,58

3,1	в т.ч. вклады физических лиц	2 218 932 119,23	2 308 224 729,07
4	Выпущенные долговые обязательства	49 923 702,00	0,00

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2014 год	01.04.2015
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	42 000 000,00	0,00
2	в том числе просроченные	0,00	0,00
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	7 498 000,00	43 631 140,00
4	в том числе просроченные	0,00	0,00
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0,00	0,00
6	в том числе просроченные	0,00	0,00
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0,00	0,00
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0,00	0,00
9	в том числе просроченные	0,00	0,00
10	Выпущенные долговые обязательства	49 923 702,00	0,00
11	в том числе просроченная	0,00	0,00
12	Расчеты по налогам и сборам	7 088 684,91	6 768 830,58
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1 427 125,94	5 475 853,00
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 864 659,19	288 800,00
15	Расчеты по доверительному управлению	0,00	0,00
16	Прочая кредиторская задолженность	121 784,61	60 200,16
17	в том числе просроченная	0,00	0,00
18	Итого	111 923 956,65	56 224 823,74
19	в том числе просроченная	0,00	0,00

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

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

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

1.

Полное фирменное наименование юридического лица	Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	
Сокращенное наименование юридического лица	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	
Место нахождения юридического лица	119049, г. Москва, ул. Донская, д.14 стр.2	
ИНН юридического лица (если применимо)	7706193043	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027739837366	
Сумма задолженности, руб.	36 550 140.00	руб.
Размер просроченной задолженности, руб.	0,00	
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной	

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента.

2.

Полное фирменное наименование юридического лица	Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	
Сокращенное наименование юридического лица	ОАО «МСП Банк»	
Место нахождения юридического лица	115035, г. Москва, ул.Садовническая, д. 79	
ИНН юридического лица (если применимо)	7703213534	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027739108649	
Сумма задолженности, руб.	7 081 000,00	руб.
Размер просроченной задолженности, руб.	0,00	
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной	

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации - Эмитента.

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

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

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

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

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения

по состоянию на «01» января 2015 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	0,00
2	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной	98 776 979,26

	организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	
--	---	--

по состоянию на «01» апреля 2015 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения	0,00
2	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	51 247 248,96

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

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

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

Не указывается в связи с отсутствием таких обязательств.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

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

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

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

Не указываются в связи с отсутствием таких обязательств.

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

Соглашения не заключались.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитных параметров и контрольных процедур, соответствующих масштабам деятельности и величине принимаемых рисков, а также на постоянную оценку уровня рисков.

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

Принципы построения процесса управления рисками в Банке:

- стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- диверсификация активных операций, позволяющая сохранять устойчивость в условиях переменчивой рыночной конъюнктуры;
- управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка в любой момент времени;
- осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

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

2.4.1. Кредитный риск

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

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 кредитного риска.

Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

В зависимости от роли участия в кредитовании все структурные подразделения Банка делятся на бизнес-подразделения, иницирующие проведение кредитных операций, и экспертные подразделения.

Задачами бизнес-подразделений являются проведение переговоров с клиентами, предварительный анализ рисков заемщика и конструирование сделки с учетом необходимости снижения рисков; формирование требуемого пакета документов, передача его на экспертизу, вынесение вопросов о выдаче кредитов на рассмотрение уполномоченному органу (должностному лицу).

Бизнес-подразделения несут ответственность за качество сформированного портфеля активов, выявляют признаки проблемности на этапе сопровождения и, в случае необходимости, разрабатывают мероприятия по минимизации возможных убытков.

Экспертные подразделения обеспечивают углубленный анализ рисков кредитной сделки с точки зрения анализа отчетности, правовых аспектов и соблюдения экономической безопасности Банка. Для устранения возможного конфликта интересов в ходе процесса кредитования Банк обеспечивает разделение функций бизнес-подразделений и экспертных подразделений.

При рассмотрении, проверке, анализе кредитных заявок клиентов сотрудники Банка руководствуются нормативными документами, действующими в Банке, в которых установлены подробные процедуры прохождения кредитной заявки с указанием ответственности сотрудников Банка на каждом этапе. Принятие решений о предоставлении кредитов без предварительной процедуры рассмотрения кредитных заявок не допускается.

Решения по предоставлению кредитов клиентам в рамках утвержденных программ кредитования и установленных Кредитным комитетом Банка лимитов самостоятельного кредитования может приниматься персонально должностным лицом в рамках предоставленных

Кредитным комитетом Банка полномочий принятия соответствующих решений. Решения по предоставлению кредитов заемщикам структурных подразделений сверх лимитов самостоятельного кредитования или на условиях, отличных от утвержденных программ кредитования, принимаются Кредитным комитетом 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 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.

Банк ограничивает концентрацию рисков по видам ссуд, отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, а также группам связанных клиентов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

2.4.2. Страновой риск

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

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

2.4.3. Рыночный риск

Рыночный риск — риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

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.

Элементами системы управления рыночным риском в Банке, являются:

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

В целях минимизации рыночного риска в Банке установлены следующие лимиты:

- для процентного риска вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам:

- чистая процентная маржа;
- чистый спред от кредитных операций;
- для процентного риска по ценным бумагам и фондового рисков:
- лимиты на вложения в ценные бумаги;
- для валютного риска:
- лимиты открытых валютных позиций.

а) фондовый риск

Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банком установлены лимиты на вложения в акции.

б) валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым позициям Банка в иностранных валютах.

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

- открытием и ведением валютных счетов клиентуры;
- ввозом и вывозом иностранной валюты;
- открытием и ведением корреспондентских счетов ЛОРО и НОСТРО;
- конверсионными операциями.

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 открытых валютных позиций, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

в) процентный риск

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам и Банка.

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

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

2.4.4. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля состояния ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- оценки риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также действия системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риска ликвидности критически значительных для Банка размеров.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов

для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

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

Кроме этого, Банк на регулярной основе осуществляет расчет структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения и оценку их соответствия установленным лимитам на разрывы между активами и пассивами по группам срочности, также проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

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

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

2.4.5. Операционный риск

Операционный риск является одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями в нормативной базе, появлением на рынке новых продуктов и услуг.

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

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

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

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

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

Для минимизации вероятности проявления операционного риска Банк непрерывно повышает профессиональный уровень своих сотрудников.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем ежемесячной оценки

индикаторов риска и уровня операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк определил:

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

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

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

- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;

- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка);

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

2.4.6. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;

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

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

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

В целях снижения правового риска Банком обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок.

2.4.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации.

Система управления стратегическим риском организуется в следующих целях:

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

- снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами

государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк;

- повышение эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления ими;
- обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, участников и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

Для предотвращения риска, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

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

2.4.8. Риски, связанные с деятельностью эмитента.

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

- Кредитный риск;
- Риск потери ликвидности;
- Рыночный риск (ценовой (фондовый) и процентный риск, валютный риск);
- Операционный риск;
- Правовой риск и риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск;
- Комплаенс-риск.

Кредитный риск является основным риском, характерным для Банка.

У кредитной организации-эмитента отсутствуют риски, связанные с:

- текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент;
- отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);
- ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента;
- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
введено с «19» января 2012 года;	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО Банк «Кузнецкий»
введено с «19» января 2012 года;	

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

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

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

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

25.09.1999	Товарищество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	ТОО Банк «Кузнецкий»	Решение общего собрания участников
19.01.2012	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	ООО Банк «Кузнецкий»	Решение внеочередного общего собрания участников

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

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

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

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

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

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

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

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» в июне 2014 года подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильным прогнозом, присвоенный в 2011 году.

Банк по состоянию на 01.07.2014 г. помимо головного офиса имеет следующие внутренние структурные подразделения: 18 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 5 операционных касс вне кассового узла в г. Пензе и Пензенской области, 1 операционный офис - в Республике Чувашия, г. Чебоксары.

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

3.1.4. Контактная информация

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

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

Служба корпоративного управления

Место нахождения:	440000, РФ, г. Пенза, ул. Красная, 104
Номер телефона, факса:	(8412) 23-18-67
Адрес электронной почты:	r.mamin@kuzbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	www.kuzbank.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	5836900162
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалов и представительств кредитная организация – эмитент не имеет.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

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

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

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

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

Помимо перечисленных банковских операций банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

Наименование статьи дохода	01.01.2015г.	01.04.2015г.
Процентные доходы по предоставленным кредитам, вложениям в долговые обязательства и прочим размещенным средствам (%)	34,62	30,01
Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания (%)	10,98	9,32

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

Размер процентных доходов, полученных по предоставленным кредитам, вложениям в долговые обязательства и прочим размещенным средствам по сравнению с предыдущим отчетным периодом вырос на 5,31%, размер комиссионных доходов вырос на 6,49%.

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

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

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

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

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Планы будущей деятельности Банка сосредоточены в направлении решения следующих задач:

- увеличение акционерной стоимости Банка;
- завоевание прочных позиций на рынке банковских услуг Пензенской области;
- выход в Приволжский федеральный округ;
- сохранение доверия к Банку и повышение лояльности клиентов;
- внедрение высокотехнологичных сервисов и развитие дистанционных каналов продаж;
- разработка программ лояльности, кобрендинговых и премиум продуктов для юридических лиц и частных клиентов;
- подтверждение и повышение национальных и международных рейтинговых показателей ОАО Банк «Кузнецкий» в отрасли;
- участие в социальных проектах Пензенской области;
- реализация Банком федеральных программ софинансирования и поддержки малого и среднего предпринимательства в Пензенской области.

В соответствии с утвержденной Стратегией развития ОАО Банк «Кузнецкий» на период 2013-2015 гг. основными целями дальнейшего развития Банка являются:

- достижение долгосрочного кредитного рейтинга – не менее «А» по оценке национальных рейтинговых агентств;
- включение в «top-300» банков РФ по размеру активов, доходности на капитал (ROE) и доходности активов (ROA);
- достижение уровня капитала банка к 01.01.2016 г. – не менее 1 млрд. руб.;
- построение современной системы 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.

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

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование организации:	Ассоциация российских банков
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	1. Участие в общих собраниях членов ассоциации. 2. Участие в мероприятиях, проводимых ассоциацией.

	3. Получение информационной и учебной помощи, консультаций по банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование организации:	Член Международной телекоммуникационной ассоциации SWIFT
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Обмен финансовыми сообщениями с другими членами ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

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

Наименование организации:	Коллективный член Международной Академии менеджмента
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Коллективный член
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	1. Участие в общих собраниях членов академии. 2. Участие в мероприятиях, проводимых академией.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

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

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

Подконтрольных кредитной организации – эмитенту организаций нет.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента¹

3.6.1. Основные средства

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

Отчетная дата: «01» апреля 2015 года

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
2	на 01 04 2015г.	на 01 04 2015 г.	на 01 01 2015 г.	на 01 01 2015г.
Здания	451 418	43299	451 418	41 506
Сооружения	4 652	1 448	4 652	1 357
Производственный и хозяйственный	40150	18500	39 942	17 100

⁶ В отношении ссуд, предоставленных Банком, понятие «реструктурированный актив» применяется в соответствии с Порядком предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и Регламентом создания и использования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и списания безнадежной задолженности в ОАО Банк «Кузнецкий».

⁶ В отношении ссуд, предоставленных Банком, понятие «реструктурированный актив» применяется в соответствии с Порядком предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и Регламентом создания и использования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и списания безнадежной задолженности в ОАО Банк «Кузнецкий».

инвентарь				
Машины и оборудование	97465	68012	96 348	65 658
Транспортные средства	12808	5437	9 476	6 222
Земля	13413	-	13 413	-
Итого:	619906	136696	615 252	131 843

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

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

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

По состоянию на 01.01.2015 года проведена переоценка недвижимого имущества (здания, сооружения) и земли по текущей (восстановительной) стоимости методом сравнительного анализа продаж (сравнительный подход).

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

Отчетная дата: « 01 » января 2015 года

Здания, сооружения, капитальные вложения в арендованные помещения	286 800	250 289	312 726	271 219	31.12.2014 сравнительный подход
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	132 396	132 396	142 261	142 261	31.12.2014 г. сравнительный подход
Земля	7 006	7 006	10 014	10 014	-
Земля, временно не используемая в основной деятельности	7 679	7 679	3 398	3 398	31.12.2014 г. сравнительный подход
Итого:	433 881	407 370	468 399	426 892	-

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

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

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Факты обременения основных средств кредитной организации - эмитента отсутствуют.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

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

За 2014 год

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	449 061	450 164
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	14 856	12 980
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	420 624	414 445
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	13 581	22 739
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	219 024	217 136
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 844	4 129
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	211 275	212 701
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3 905	306
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	230 037	233 028
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-51 117	-81 882
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5 713	-5 007
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	178 920	151 146
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	323
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-853	-2 183
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 228	1 980
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	673	102
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	164 010	171 450
13	Комиссионные расходы	14 962	17 043
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для	0	0

	продажи		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-9 431	-246
17	Прочие операционные доходы	33 804	36 171
18	Чистые доходы (расходы)	361 389	341 700
19	Операционные расходы	298 703	270 864
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	62 686	70 836
21	Начисленные (уплаченные) налоги	27 044	28 416
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	35 642	42 420
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35 642	42 420

За «1» квартал 2015 года

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	113 450	107 094
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	9 284	3 632
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	101 145	100 579
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 021	2 883
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	63 702	55 675
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	626	185
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 892	54 568
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	184	922
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	49 748	51 419
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	101 777	-44 096
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	186	-4 647
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	59 925	7 323
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-643	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной	2 398	2 450

	валютой		
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 417	1 035
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	40 179	37 088
13	Комиссионные расходы	3 089	2 797
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-3 076	-287
17	Прочие операционные доходы	3 436	3 199
18	Чистые доходы (расходы)	96 713	48 011
19	Операционные расходы	88 054	57 559
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	8 659	-9 548
21	Начисленные (уплаченные) налоги	7 771	7 551
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	888	-17 099
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	888	-17 099

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

За 2014 год по сравнению с 2013 годом чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) уменьшились на 2 991 тыс. руб., чистые комиссионные доходы уменьшились на 5 359 тыс. руб., чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток снизились на 323 тыс. руб., чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи увеличились на 1 330 тыс. руб., чистые доходы от операций с валютой увеличились на 7 248 тыс. руб. По итогам 2014 года получена чистая прибыль после налогообложения в сумме 35 642 тыс. руб., что ниже показателя за аналогичный период прошлого года на 6 778 тыс. руб., причиной которого стало увеличение резервов на возможные потери по ссудам в связи с ухудшением финансового состояния заемщиков.

За 1 квартал 2015 года, по сравнению с аналогичным периодом 2014 года чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) уменьшились на 1 671 тыс. руб., чистые комиссионные доходы увеличились на 2 799 тыс. руб. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения уменьшились на 643 тыс. руб., чистые доходы от операций с валютой уменьшились на 52 тыс. руб.

По итогам 1 квартала 2015 г. Банком получена чистая прибыль 888 тыс. руб., что выше показателя за аналогичный период прошлого года на 17 987 тыс. руб.

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

Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

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

или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Отсутствуют.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за отчетный период

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.04.2014г.	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	7,56
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 5,5%	7,56
	H1.0	Достаточности собственных средств	Min 10%	11,88
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	53,93
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	68,12
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	109,39
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,31
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	383,40
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,00
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,53
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00
01.01.2015г.	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	9,99
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 5,5%	9,99
	H1.0	Достаточности собственных средств	Min 10%	13,64
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	56,95
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	71,27
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	105,22
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,10
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	270.25
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,00
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.64
	H12	Использование собственных средств для приобретения	Max 25%	0,00

		акций (долей) др. юр. лиц		
01.04.2015г.	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	10,40
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 5,5%	10,40
	H1.0	Достаточности собственных средств	Min 10%	14,02
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	50,13
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	72,79
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	75,43
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,31
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	235,00
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,00
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,75
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00

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

Ликвидность кредитной организации и достаточность капитала контролируется Банком России нормативами мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности H2, H3, H4, нормативом достаточности капитала H1. На 01.04.2015 г. значение показателя достаточности базового капитала составляет 10,40%, значение показателя основного капитала составляет 10,40%, значение показателя достаточности собственных средств составляет 14,02%, что свидетельствует о достаточности собственных средств Банка для наращивания объемов операций в дальнейшем.

Нормативы H2, H3, H4, характеризующие ликвидность Банка, также соответствуют установленным нормам. Значения нормативов H2, H3 существенно выше минимально необходимых, а значение норматива H4 – ниже максимально допустимого значения. Значение норматива H7 по состоянию на 01.04.2015 г. также существенно ниже максимально допустимого значения. Политика кредитной организации - эмитента, проводимая в области управления высоколиквидными и ликвидными активами, позволяет в полной мере выполнять все обязательства Банка, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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

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

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их

влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Отсутствуют.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

Финансовые вложения кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода не производились.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о первоначальной стоимости нематериальных активов и сумме начисленной амортизации:

Отчетная дата: «01» апреля 2015 года

Наименование 3	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. на 01 04 2015г.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. на 01 04 2015г.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. на 01 01 2015 г.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. на 01 01 2015г.
Художественное оформление пластиковых карт	90	5	0	0
Итого:	90	5	0	0

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

В области научно-технического развития Банк предусматривает выход на качественно новый уровень автоматизации, совершенствование телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств. Банк будет стремиться к унификации программного обеспечения и систем хранения информации, к формированию единого информационного пространства при условии обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойной работы всех систем и приложений. В 2011 году Банк завершил перевод сети передачи данных на современное оборудование компании CISCO,

⁶ В отношении ссуд, предоставленных Банком, понятие «реструктурированный актив» применяется в соответствии с Порядком предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и Регламентом создания и использования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и списания безнадежной задолженности в ОАО Банк «Кузнецкий».

это позволило повысить уровень шифрования VPN-туннелей для обмена информацией с удаленными офисами, что в свою очередь повлекло снижение затрат на услуги связи с офисами. В 2014 году банк заменил корневой маршрутизатор Cisco на более производительную модель, что в свою очередь позволило увеличить пропускную способность каналов связи между офисами.

Для обеспечения дополнительной безопасности клиентов Банка, использующих систему «Интернет-Банк» в 2012 году были введены защита по MAC-адресам и использование одноразовых сеансовых ключей. В 2013 году защита была усилена за счет использования eToken и Safe Touch. Так же в 2013 году была запущена система «Частный клиент» по обслуживанию физических лиц, а на данный момент запущен мобильный клиент системы «Частный клиент». Для более комфортного обслуживания клиентов Банка была существенно увеличена пропускная способность каналов, что позволило сократить время обслуживания клиента.

Увеличение количества банкоматов и терминалов самообслуживания, а также постоянное расширение набора предоставляемых услуг позволило повысить качество обслуживания клиентов и снизить нагрузку на сотрудников Банка.

В Банке функционирует система электронного документооборота «Директум», на данном этапе она используется в целях ускорения кредитных процессов, согласования приказов, распоряжений, служебных записок. С ее помощью в более короткие сроки проходит рассмотрение и принятие решений по данным документам. Так же с ее помощью было реализовано хранение договоров согласно Положения ЦБ РФ 397-П.

Для сохранения внутренней информации Банка, а также защиты от вирусных атак Банк использует KASPERSKY TOTAL SECURITY.

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

Для повышения технических мощностей в 2013 - 2014 году было заменено серверное оборудование на специализированные сервера IBM (дорогостоящие компьютеры повышенной производительности и надежности). Предусматривается поддержание высокого уровня автоматизации, совершенствование телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств. Банк будет стремиться к унификации программного обеспечения и систем хранения информации, к формированию единого информационного пространства при условии обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойной работы всех систем и приложений.

Расходы Банка в области научно-технического развития за 6 месяцев 2014 года составили 8 296 тыс. рублей.

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

Отсутствуют.

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

Отсутствуют.

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

Отсутствуют.

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

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 2014 год либо за каждый заверченный отчетный год и за первый квартал 2015 года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

Российская банковская система в 2014 году развивалась следующим образом.

2014 год начался с геополитических проблем, оказавшим влияние на замедление экономического роста страны, снижением инвестиционной активности. Для банковской системы России это означает сужение возможностей экстенсивного роста, ухудшение качества активов, системный дефицит ликвидности и усиление регулятивного надзора. Введение санкций в начале года

резко ограничило доступ крупных банков к внешним источникам финансирования, отключались от процессингового обслуживания банковские карты ряда крупных банков.

В сложившихся условиях растет стоимость привлечения вкладов населения, усиливается конкуренция на банковском рынке за внутренние источники пополнения ресурсов.

В этот же период Центральный банк России начал проводить политику плавающего курса российской валюты, сокращая свои интервенции на валютный рынок, и на фоне снижения мировых цен на нефть, допустил снижение российской валюты. Экономика страны в 2014 году практически не показывает роста, ВВП увеличилось всего на 0,6%, инфляция составила 11,4%.

При этом банковская система страны показывает рост активов на 35%, рост кредитного портфеля бизнесу более чем на 30%, рост кредитов населению более чем на 14%.

На конец 2014 года активы банковской системы впервые превысили ВВП страны и составили свыше 77 трлн. руб. Собственные средства (капитал) банковской системы также неуклонно росли: отношение капитала банковской системы к ВВП увеличилось с 8,0% до 9,5%.

В 2014 гг. активы банковской системы росли примерно на -35%.

По своей структуре банковская система России довольно разнообразна. В ней действуют как крупнейшие российские и транснациональные банки, так и средние и малые банки, осуществляющие деятельность в пределах ограниченных территорий. Следует отметить, что на 5 наиболее крупных по величине активов кредитных организаций на начало 2014 года приходится 60% совокупных активов банковской системы.

За 1 квартал 2015 года экономика страны показала спад, увеличилась инфляция, снизились реальные доходы населения. Обозначился спад потребительского спроса, несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством и Центральным Банком, проводимую политику «импортозамещения» и политику смягчения денежно-кредитной политики, добиться активизации экономического роста пока не удастся. По итогам первого квартала текущего года активы банковской системы снизились на 4%, кредитный портфель населению снизился на 3,4%, а кредиты организациям приросли всего на 0,3%. При этом растет просроченная задолженность по ранее выданным кредитам, что приводит к увеличению резервов по ссудам и снижению прибыльности банковской системы.

В настоящее время почти во всех регионах практически полностью прекратилось создание новых банков, а в большинстве наметилась тенденция к уменьшению числа действующих кредитных организаций. Таким образом, основной формой развития региональной финансовой инфраструктуры становится открытие офисов крупных, в основном московских, банков. Реальную конкуренцию крупным банкам в регионах могут составить только те региональные банки, которые нашли свою рыночную нишу и не имеют существенных ограничений со стороны величины капитала. Это может быть наметившаяся специализация небольших региональных банков на обслуживание среднего и малого регионального бизнеса, местных органов власти, местной промышленности.

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

Государственная регистрация ОАО Банк «Кузнецкий» произошла 19.01.2012г. путем реорганизации ООО Банк «Кузнецкий» в форме преобразования.

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

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

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

ОАО Банк «Кузнецкий» имеет стабильное финансовое положение и высокие темпы развития. В частности на 01.04.2015 г. величина активов Банка по РСБУ составила 3759 млн. руб., размер собственного капитала – 568 млн. руб.

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

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

ОАО Банк «Кузнецкий» специализируется на комплексном обслуживании корпоративных клиентов, включая кредитование, а также выпуске пластиковых карт для сотрудников корпоративных клиентов (зарплатные проекты) и межбанковских операциях.

В соответствии с рейтингами информационного агентства КУАП.ру по итогам 1 квартала 2015 года Банк занял 414-е и 448-е место среди банков России по размеру активов и собственного капитала.

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

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

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

Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

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

Особые мнения отсутствуют.

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

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

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

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

- ☐ восстановление темпов роста активов банковской системы;
- ☐ стабилизация процентных ставок;
- ☐ улучшение качества кредитного портфеля;
- ☐ рост прибыли в банковском секторе;
- ☐ развитие и внедрение новых банковских технологий.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Приведенные факторы останутся актуальными в среднесрочной перспективе.

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

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

- проведение мероприятий, направленных на расширение клиентской базы, основанных на улучшении качества обслуживания и внедрении новых высокотехнологичных услуг и продуктов;
- проработка различных вариантов фондирования деятельности Банка;
- контроль и отлаженная процедура оптимизации рисков;
- гибкая политика в области управления активами и обязательствами Банка в соответствии с требованиями сложившейся ситуации;

- поиск новых направлений деятельности в рамках основной сферы функционирования Банка;
- усиление имиджа Банка и сохранение доверия клиентов.

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

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

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

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

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

Для достижения поставленных задач Банком совершенствуется развитие информационных технологий, технологических процессов и систем, осуществлен переход на новую автоматизированную банковскую систему с единой информационной платформой.

В своем развитии Банк придерживается следующих принципов:

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

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

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

- снижением темпов экономического роста России;
- рост стоимости фондирования;
- снижение процентной маржи;
- усиление конкуренции в банковской отрасли;
- риск массового невозврата кредитов;
- высокая волатильность валютного и фондового рынков.

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

процентной маржи компенсируется развитием операций, приносящих регулярные доходы, совершенствованием банковских и информационных технологий.

Банк реализует мероприятия, направленные на дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента, стремится к поддержанию сбалансированности структуры активов и пассивов.

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

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

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

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

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

4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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

В настоящее время на рынке банковских услуг Пензенской области представлено более 200 видов банковских услуг. Это расчетно-кассовое обслуживание, депозитные операции, кредитование, операции с ценными бумагами, валютой и т.д. Все эти услуги пользуются постоянным спросом у клиентов – предприятий и организаций, а также у граждан. В этих условиях конкуренция на рынке банковских услуг очень выражена и имеет тенденцию к ужесточению. Ситуация осложняется наличием на рынке банковских услуг Пензенской области большого количества отделений иногородних банков. В настоящее время на рынке региона действуют 12 филиалов иногородних банков, включая Пензенское отделение Сбербанка России. Всего 53 кредитных организаций открыли на территории региона свои офисы обслуживания клиентов. Также на территории Пензенской области зарегистрированы и функционируют 180 некредитных финансовых организаций.

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

Репутация стабильного и надежного самостоятельно работающего регионального банка является безусловным конкурентным преимуществом ОАО Банк «Кузнецкий». Широкий ассортимент оказываемых услуг и их доступность, индивидуальный подход к каждому клиенту, самостоятельность в принятии решений для удовлетворения потребностей клиентов Банка сделали ОАО Банк «Кузнецкий» одним из самых клиентоориентированных банков региона. Сотрудничество банка со всеми группами клиентов позволяет ему успешно управлять ресурсами и минимизировать финансовые риски.

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

Факторами, обуславливающими конкурентоспособность Банка, являются:

- ☐ высокая надежность Банка;
- ☐ наличие устоявшейся клиентской базы;
- ☐ оперативность в принятии сложных решений;

- ☐ построение надежных систем управления, обеспечивающих приумножение средств клиентов;
- ☐ предложение на рынке практически полного спектра современных банковских услуг по рыночным ценам;
- ☐ хорошая диверсификация ресурсной базы и активных операций, что позволяет минимизировать риски ликвидности;
- ☐ наличие широкой сети офисов.

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

В 2012 году Банком получена лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Это позволяет Банку привлекать новых клиентов и максимально полно удовлетворять потребности уже имеющих клиентов.

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

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

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

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

Органами управления Банка являются:

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

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. Реорганизация Банка;
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций;
7. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка;
9. Утверждение аудитора Банка;

10. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года;
11. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
12. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
13. Дробление и консолидация акций;
14. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
15. Принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
16. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
17. Образование исполнительного органа Банка (единоличного и коллегиального), досрочное прекращение его полномочий;
18. Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка), а также Ревизионной комиссии Банка и Счетной комиссии Банка;
20. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
21. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением облигаций, конвертируемых в акции Банка и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка);
22. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Совет директоров

Компетенция:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
4. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
5. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, в том числе в объединениях в форме ассоциаций (союзов), являющихся некоммерческими организациями;
6. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
7. Использование резервного и иных фондов Банка;
8. Утверждение внутренних документов Банка: внутренних документов, регулирующих деятельность Службы внутреннего контроля Банка, а также комитетов, создаваемых при Совете директоров, положения о Службе безопасности Банка; положения об оплате труда; положения о премировании; политики банка - процентную, кредитную и др., (за исключением, учетной, налоговой политики и политики по МСФО); внутренних документов, определяющих общие принципы и стратегию Банка по управлению банковскими рисками; внутренних документов, содержащих меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка, в случае существенного ухудшения финансового положения Банка; политику информационной безопасности Банка; кодекс корпоративного управления;
9. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
10. Одобрение крупных сделок в случаях и порядке, установленных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
11. Утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, в том числе

принятие решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка;

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

13. Предварительное утверждение годового отчета Банка;

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

15. Оценка эффективности управления банковскими рисками;

16. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и в рамках внутреннего контроля;

17. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);

18. Утверждение годовых и текущих планов проверок Службой внутреннего контроля, а также утверждение отчетов о выполнении планов проверок Службой внутреннего контроля;

19. Утверждение основных принципов управления банковскими рисками;

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

21. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедура проведения которых не установлена внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;

22. Утверждение организационной структуры Банка по представлению Правления Банка, а также контроль за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками;

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

24. Создание и прекращение деятельности тематических комитетов при Совете директоров Банка, определение их персонального состава, утверждение и внесение изменений в положения о тематических комитетах при Совете директоров Банка;

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

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

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

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

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

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

31. Принятие решений о заключении сделок, предметом которых являются работы; услуги, стоимость которых составляет от 1 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определяемой на дату принятия решения о заключении сделки (за исключением сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций, а также, перечисленных в главе 3 настоящего Устава);

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

33. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
34. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения Общего собрания акционеров об их размещении;
35. Утверждение проспекта ценных бумаг;
36. Создание филиалов и открытие представительств Банка;
37. Принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой равна или превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.
38. Иные вопросы, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.

3. Правление

Компетенция:

1. Обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов деятельности Банка;
2. Рассматривает материалы ревизий, отчеты руководителей подразделений Банка;
3. Предоставляет Общему собранию акционеров Банка проекты перспективных и годовых планов работы Банка, отчетов по исполнению планов по доходам, расходам и прибыли;
4. Рассматривает основные направления и результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, вопросы кредитной политики Банка, расчетов, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами и другие вопросы деятельности Банка;
5. Контролирует соблюдение законодательства Российской Федерации в Банке и его подразделениях;
6. Вносит предложения о привлечении к материальной и дисциплинарной ответственности должностных лиц Банка, в том числе за несоблюдение принципов профессиональной этики;
7. Утверждает следующие внутренние документы Банка: внутренние документы, определяющие порядок совершения и сопровождения банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России, а также внутренние документы, регулирующие вопросы, непосредственно связанные с совершением банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России (в том числе, но не исключительно: положение о связанных заемщиках; инструкцию по работе с залогами, положение о порядке формирования резервов на возможные потери и т.д.); локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права - положения, правила, инструкции (за исключением положений об оплате труда; о премировании, о внутренних структурных подразделениях и должностных инструкций); внутренние документы Банка в сферах защиты персональных данных и информационной безопасности, в том числе по обеспечению информационной безопасности (за исключением политики информационной безопасности); внутренние документы, регулирующие деятельность в сфере управления отдельными банковскими рисками, в том числе, но не исключительно, регламентирующие цели и задачи управления рисками; основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) рисками; основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка); порядок информационного обеспечения по вопросам рисков (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими); систему мер по недопущению возникновения рисков; положение о Кредитном комитете и иных комитетах и рабочих группах, создаваемых в Банке; Положение об инсайдерской информации; внутренние документы, в том числе Учетные политики, определяющие порядок бухгалтерского, налогового учета и МСФО;
8. Определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты);
9. Осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками;
10. Распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
11. Готовит предложения органам управления Банка об участии Банка в деятельности предприятий в качестве учредителя, вкладчика, акционера;
12. Принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками;
13. Регулярно оценивает качество управления банковскими рисками и системы внутреннего контроля;
14. В соответствии с нормативными требованиями Банка России принимает решения о

признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, в целях формирования резервов;

15. Принимает решения о заключении сделок (в том числе предоставление кредитов) за исключением сделок, решения об одобрении которых отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

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

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

18. Утверждает ежеквартальный отчет по ценным бумагам;

19. Утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

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

21. Принимает решения по открытию (закрытию) внутренних структурных подразделений;

22. Рассматривает иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления Банка по решению Председателя Правления Банка.

4. Председатель Правления

Компетенция:

1. Осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с настоящим Уставом;

2. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

3. Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими лицами, а также юридическими лицами всех форм собственности, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка;

4. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом распоряжается имуществом Банка и средствами Банка;

5. Осуществляет перспективное планирование деятельности Банка;

6. Утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров; Совета директоров Банка; Правления Банка;

7. Утверждает процентные ставки, договорные цены и тарифы на оказываемые Банком услуги, утверждает размеры ставок по краткосрочным и долгосрочным кредитам, депозитам; программы кредитования; размеры комиссионных вознаграждений за проведение расчетно-кассовых и других операций;

8. Утверждает стандартные (типовые) формы договоров и иные документы, используемые в Банке;

9. Утверждает штат; издает приказы (в том числе о назначении и увольнении работников Банка), распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка; поощряет отличившихся работников и применяет дисциплинарные взыскания;

10. Выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

11. Принимает решение о размещении ценных бумаг Банка (за исключением акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг);

12. Созывает заседания Правления Банка, председательствует на них, руководит работой Правления Банка, организует ведение протоколов заседания Правления Банка;

13. Распределяет обязанности между Заместителями Председателя Правления Банка и другими членами Правления Банка;

14. Несет персональную ответственность за организацию работы и создание условий по защите коммерческой и банковской тайны;

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

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

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

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

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

В 1 квартале 2015 г. внесены изменения №5 в Устав ОАО Банк «Кузнецкий».

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

Персональный состав	Совета директоров кредитной организации - эмитента.
----------------------------	--

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
30.04.2002	27.10.2010	Старший аудитор	Закрытое акционерное общество «Бизнес Консалтинг»
28.10.2010	настоящее время	Старший аудитор	Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес Консалтинг»
16.05.2002	20.12.2009	Заместитель генерального директора по варочному производству	Открытое акционерное общество «Визит»
21.12.2009	настоящее время	Заместитель генерального директора по маркетингу	Открытое акционерное общество «Визит»
11.03.2013	настоящее время	Президент	Региональная общественная организация «Пензенский «Бизнес-клуб»
26.04.2013	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

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

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

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

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

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

В составе Совета директоров комитетов не создано.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
23.09.2008	23.04.2011	Заместитель генерального директора – директор филиала «Мордовэнерго»	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
25.04.2011	14.02.2012	Председатель Правления	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
15.02.2012	настоящее время	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	27,8828482	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	27,8828482	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	0	%

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

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
11.11.1999	03.05.2011	Генеральный директор	Закрытое акционерное общество «Инком-Союз»
04.05.2011	настоящее время	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Оператор электронного правительства»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	1,8642301	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	1,8642301	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации -	0	шт.

ЭМИТЕНТА:		
-----------	--	--

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

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

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

В составе Совета директоров комитетов не создано.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
18.12.2008	20.03.2009	Первый заместитель генерального директора	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
09.04.2009	30.09.2010	Советник генерального директора	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
01.01.2010	22.04.2010	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной

деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

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

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

В составе Совета директоров комитетов не создано.

Фамилия, имя, отчество	5. Урядов Сергей Борисович
Год рождения:	1973 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский политехнический институт, 1995г., инженер метролог-электроник. 2. Пензенский государственный университет, 2000г., экономист. 3. Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 2005г., мастер делового администрирования.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
15.05.2008	14.05.2009	Заместитель директора по экономике и финансам	Филиал открытого акционерного общества «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги» «Самарские распределительные сети»
24.11.2009	настоящее время	Заместитель генерального директора по экономике и финансам	Закрытое акционерное общество «Пензенская горэлектросеть»
02.08.2010	настоящее время	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «Маяк - Энергосервис»
20.04.2012	настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

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

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

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

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

В составе Совета директоров комитетов не создано.

Урядов Сергей Борисович является независимым членом Совета директоров.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
23.09.2008	23.04.2011	Заместитель генерального директора – директор филиала «Мордовэнерго»	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
25.04.2011	14.02.2012	Председатель Правления	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
15.02.2012	настоящее время	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	27,8828482	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	27,8828482	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации	0	%

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

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
01.07.2009	31.05.2010	Начальник Управления розничного бизнеса и регионального развития	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
01.06.2010	14.02.2012	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
15.02.2012	настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате	0	шт.

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

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
01.01.2008	14.02.2012	Главный бухгалтер	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
15.02.2012	настоящее время	Главный бухгалтер	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
--	---	---

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

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
15.02.2012	08.01.2014	Руководитель Службы внутреннего контроля	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
09.01.2014	настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

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

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

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

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

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом⁴

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01 » апреля 2015 года	Вознаграждения за участие в работе Совета директоров	170000
	Дивиденды	
«01 » января 2015 года	Вознаграждения за участие в работе Совета директоров	765 000
	Дивиденды	4 807 093

⁶ В отношении ссуд, предоставленных Банком, понятие «реструктурированный актив» применяется в соответствии с Порядком предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и Регламентом создания и использования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и списания безнадежной задолженности в ОАО Банк «Кузнецкий».

--	--	--

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

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

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01 » апреля 2015 года	Оплата труда (в т. ч. премии, ежегодный отпуск, иное)	7093641
«01 » января 2015 года	Оплата труда (в т. ч. премии, ежегодный отпуск, иное)	11 082 508

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

Соглашений относительно выплат за исполнение функций членов Правления нет.

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

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка

Главными задачами Ревизионной комиссии Банка являются:

- а) осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- б) обеспечение наблюдения за соответствием совершаемых Банком финансово-хозяйственных операций законодательству Российской Федерации и Уставу Банка;
- в) осуществление независимой оценки информации о финансовом состоянии Банка.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления (Общее собрание акционеров; Совет директоров Банка; Правление Банка; Председатель Правления Банка);
- Ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка: служба внутреннего контроля; ответственный сотрудник - специальное должностное лицо, отвечающее за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а так же иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Система внутреннего контроля Банка создается в целях:

1. Обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и/или внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- принятие мер по поддержанию банковских рисков на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

2. Обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

3. Соблюдения требований нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;

4. Исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений государственным органам и Банку России.

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

Комитет по аудиту Совета директоров отсутствует.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

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

В соответствии с поставленными задачами отдел управления рисками осуществляет следующие функции:

1. Разрабатывает и внедряет меры, процедуры, механизмы и технологии по ограничению и/или снижению уровня банковских рисков.

2. Контролирует соблюдение установленных лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка.

3. Разрабатывает и апробирует методики выявления, классификации и оценки банковских рисков, осуществляет контроль за их актуальностью и эффективностью.

4. Оценивает финансовую устойчивость Банка в соответствии с Указанием Банка России от 11.06.2004г. № 3277-У.

5. Проводит стресс-тестирования различных видов банковских рисков.

6. Составляет отчеты об уровне банковских рисков.

7. Осуществляет мониторинг и контроль уровня банковских рисков.

10. Координирует процесс управления рисками.

11. Осуществляет мониторинг реализации стратегии по управлению рисками.

12. Разрабатывает внутреннюю отчетность по контролю за уровнем достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Информация о наличии службы внутреннего аудита, ее количественном составе и сроке ее работы:

В 2001 году решением Совета директоров в Банке создана Служба внутреннего контроля (СВК), состоящая из 1 человека. СВК независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля осуществлялось по согласованию с Советом директоров Банка. Ключевых сотрудников (сотрудников, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента) в службе внутреннего контроля не было. СВК осуществляла свою деятельность до октября 2014 года.

В октябре 2014 году решением Совета директоров в Банке создана Служба внутреннего аудита (СВА), состоящая на отчетную дату из 4 человек. СВА независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита осуществляется по согласованию с Советом директоров Банка. Ключевых сотрудников (сотрудников, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента) в службе внутреннего аудита нет. На отчетную дату руководителем Службы внутреннего аудита банка является Слаква Г.Н.

Основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

В соответствии с поставленными задачами, СВА выполняет следующие функции:

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

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

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

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

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

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

7. Проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля.

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

СВА действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и в своей деятельности подчинена и подотчетна Совету директоров Банка. Порядок взаимодействия СВА с исполнительными органами Банка определен внутренними документами. В обязательном порядке СВА информирует Совет директоров, а также исполнительные органы управления (Правление и Председателя Правления) о выявляемых при проведении проверок нарушениях/недостатках по вопросам, определяемым органами управления Банка.

Взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

В рамках предоставленных полномочий СВА взаимодействует с внешними аудиторами банка.

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

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

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

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

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

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

В Банке разработан внутренний документ "Положение об инсайдерской информации ОАО Банк «Кузнецкий».

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

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

Члены ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.12.2005	14.02.2012	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела анализа и планирования
15.02.2012	30.06.2013	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела анализа и планирования
01.07.2013	настоящее время	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Начальник аналитического управления

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

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

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

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

Фамилия, имя, отчество	Волошина Ольга Борисовна
Год рождения:	1977 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный университет, 1999г., экономист-менеджер. 2. Аспирантура Саратовского социально-экономического университета, 2003г., к.э.н.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.10.2009	16.01.2011	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Директор по управлению банковскими рисками Службы корпоративного управления, методологии и рисков
17.01.2011	31.10.2011	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела методологии и рисков
01.11.2011	14.02.2012	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела управления рисками
15.02.2012	настоящее время	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела управления рисками

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

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
06.05.2006	настоящее время	Акционерный коммерческий Банк «МОРДОВПРОМСТРОЙБА НК» открытое акционерное общество	Начальник службы внутреннего контроля

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

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

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

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

Члены службы внутреннего аудита кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество	1. Слаква Галина Николаевна
Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	1. Кузнецкий промышленно-экономический техникум, 1991г., бухгалтер; 2. Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, г.Москва, 1997г., экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.01.2007	31.08.2010	Пензенское отделение №8624 Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	Начальник отдела сопровождения и оформления банковских операций
01.09.2010	30.09.2012	Пензенское отделение №8624 Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	Заместитель начальника отдела сопровождения и оформления операций
02.10.2012	08.01.2014	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Ведущий экономист Службы внутреннего контроля
09.01.2014	30.09.2014	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Исполняющий обязанности руководителя Службы внутреннего контроля
01.10.2014	Настоящее время	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Руководитель службы внутреннего аудита

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

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

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

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

Фамилия, имя, отчество	2. Кузьмина Оксана Анатольевна
Год рождения:	1979 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский технологический институт (завод-втуз), филиал Пензенского государственного института, 2002 г., экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
12.04.2007	14.02.2012	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Ведущий экономист Службы внутреннего контроля
15.02.2012	20.09.2012	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Ведущий экономист Службы внутреннего контроля
24.09.2012	30.09.2014	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля
01.10.2014	Настоящее время	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Заместитель руководителя Службы внутреннего аудита

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

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

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

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

Фамилия, имя, отчество	3. Успенцева Валентина Васильевна
Год рождения:	1980 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский технологический институт (завод-втуз), филиал

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
26.10.2010	16.12.2014	Пензенский филиал ЗАО «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»	Начальник отдела валютных операций
19.02.2015	Настоящее время	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Ведущий экономист Службы внутреннего аудита

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

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

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

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

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом⁵

⁶ В отношении ссуд, предоставленных Банком, понятие «реструктурированный актив» применяется в соответствии с Порядком предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2015 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	1 293 136
«01» апреля 2015 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	372266

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

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

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2015 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	854 663
«01» апреля 2015 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	111481

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

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

Служба внутреннего аудита

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2015 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	146 912
«01» апреля 2015 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	294105

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

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

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

Наименование показателя	Отчетный период 01.01.2015г.
Средняя численность работников, чел.	346
Доля работников кредитной организации -эмитента,	84.9%

и Регламентом создания и использования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и списания безнадежной задолженности в ОАО Банк «Кузнецкий».

имеющих высшее профессиональное образование, %	
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	111 059 016
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	341 000

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период 01.04.2015г.
Средняя численность работников, чел.	342
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	84.7%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	33874535
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	90000

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

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

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

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

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:	23
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента:	1

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

Список лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров, составлен номинальным держателем по состоянию на 11.09.2014 г.

Общее количество лиц, включенных в составленный список – 48 лиц, владельцев обыкновенных акций кредитной организации.

Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:- 73069653 шт.

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

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

Фамилия, имя, отчество:	1. Дралин Михаил Александрович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		27,8828482%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		27,8828482%
Фамилия, имя, отчество:	2. Ларюшкин Николай Иванович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		24.9340338%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		24.9340338%
Фамилия, имя, отчество:	3. Есяков Сергей Яковлевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		21.2555157%

Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	21.2555157%
---	-------------

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Информация не приводится, в связи с отсутствием у акционеров контролирующих лиц.

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

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций акционера кредитной организации – эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации – эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, отсутствуют.

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

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

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Доли участия государства или муниципального образования в уставном капитале Банка нет.

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

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

Ограничения отсутствуют.

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

Ограничения отсутствуют.

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

Ограничения отсутствуют.

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

При увеличении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

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

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

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

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

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные настоящей статьей, распространяются также на случаи приобретения более 1 процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным [законом](#) от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

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

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

<i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «11» марта 2014 года</i>							
1.	Дралин Михаил Александрович					28,6466 %	28,6466 %
2.	Ларюшкин Николай Иванович					25,6170 %	25,6170 %
3.	Есяков Сергей Яковлевич					21,1529 %	21,1529 %
<i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «08» апреля 2014 года</i>							
1.	Дралин Михаил Александрович					28,6466 %	28,6466 %
2.	Ларюшкин Николай Иванович					25,6170 %	25,6170 %

3.	Есяков Сергей Яковлевич					21,1529 %	21,1529 %
<i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «11» сентября 2014 года</i>							
1.	Дралин Михаил Александрович					28,6466 %	28,6466 %
2.	Ларюшкин Николай Иванович					25,6170 %	25,6170 %
3.	Есяков Сергей Яковлевич					21,1529 %	21,1529 %
<i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «13» октября 2014 года</i>							
1.	Дралин Михаил Александрович					28,6466 %	28,6466 %
2.	Ларюшкин Николай Иванович					25,6170 %	25,6170 %
3.	Есяков Сергей Яковлевич					21,1529 %	21,1529 %

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

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелаась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	3	87 000 000,00
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	3	87 000 000,00
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0

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

Сделки, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, не совершались.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 апреля 2015 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01.01.2015 год	01.04.2015 г.
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России,	100 000 000,00	0,00
2	в том числе просроченные	0,00	0,00
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям,	1 440 000,00	151 440 000,00
4	в том числе просроченные	0,00	0,00
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам,	0,00	0,00
6	в том числе просроченные	0,00	0,00
7	Расчеты с клиентами по факторинговому, форфейтинговому операциям	0,00	0,00
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0,00	0,00
9	в том числе просроченные	0,00	0,00
10	Вложения в долговые обязательства	147 952 900,00	148 555 400,00
11	в том числе просроченная	0,00	0,00
12	Расчеты по налогам и сборам	594 008,43	556 205,04
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	102 000,00	0,00
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 502 166,94	4 052 787,94
15	Расчеты по доверительному управлению	0,00	0,00
16	Прочая дебиторская задолженность	19 682 223,49	18 345 689,94
17	в том числе просроченная	187 934,91	413 741,36
18	Итого	273 273 298,86	344 885 517,09
19	в том числе просроченная	187 934,91	413 741,36

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента на 01.04.2015г.

1.

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ГЛОБЭКСБАНК»
Место нахождения:	109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 59, строение 2
ИНН (если применимо):	7744001433
ОГРН (если применимо):	1027739326010

сумма задолженности	100 000 000,00	руб.
Размер просроченной задолженности, руб.	0,00	
размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

2.

Полное фирменное наименование:	Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	
Сокращенное фирменное наименование:	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	
Место нахождения:	119049, г. Москва, ул. Донская, д.14 стр.2	
ИНН (если применимо):	7706193043	
ОГРН (если применимо):	1027739837366	
сумма задолженности	50 000 000,00	руб.
Размер просроченной задолженности, руб	0,00	
размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

3.

Полное фирменное наименование:	Министерство финансов Российской Федерации	
Сокращенное фирменное наименование:	Минфин РФ	
Место нахождения:	109097, г.Москва, ул.Ильинка,9	
ИНН (если применимо):	7710168360	
ОГРН (если применимо):	1037739085636	
сумма задолженности	98 055 900,00	руб.
размер и условия просроченной задолженности(процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

4.

Полное фирменное наименование:	"Газпромбанк" (Открытое акционерное общество)	
Сокращенное фирменное наименование:	ГПБ (ОАО)	
Место нахождения:	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63	
ИНН (если применимо):	7744001497	
ОГРН (если применимо):	1027700167110	
сумма задолженности	50 499 500,00	руб.
размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

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

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

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

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2015 года.	Приложение №1
2	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) на 01 января 2015 года.	Приложение №1
3	Приложение к бухгалтерскому отчету о финансовых результатах: - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2015 года; - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2015 года; - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2015 года.	Приложение №1
4	Пояснительная записка к годовому отчету за 2014 год.	Приложение №1

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

Годовая финансовая отчетность банка за 2014г., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), будет включена в состав ежеквартального отчета за второй квартал.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

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

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1.	Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за март 2015г.»	Приложение №2
2.	Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по форме 0409102 по состоянию на 01.04.2015 г.	Приложение №2

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

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

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

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

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика ОАО Банк «Кузнецкий» приведена в приложении к отчету

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

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

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

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

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

Судебных процессов, участие в которых могло бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка, не было.

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

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

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

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

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

Государственная регистрация Банка произошла путем реорганизации ООО Банк «Кузнецкий» в форме преобразования в ОАО Банк «Кузнецкий» 19.01.2012г. Акции размещались путем конвертации в них долей участников ООО Банк «Кузнецкий».

Общая номинальная стоимость долей (акций)	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
Руб.	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
219034908,75	219034908,75	100	0	0	X	X	219034908,75
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «30 » декабря 2014 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
225034908,75	225034908,75	100	0	0	Собрание акционеров	04.04.2014г., №1	225034908,75

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

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

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

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

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации.

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

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

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка осуществляется Советом директоров Банка и в случае созыва такого собрания оно должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления соответствующего требования.

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

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 50 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

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

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

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

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

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

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – фамилию, имя, отчество и данные документы, удостоверяющего личность каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

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

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

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

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

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

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

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

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

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

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

Сделки (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке) отсутствуют.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

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

объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	B++ (3)

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
---------------	------------------------------	--

01.01.2015	B++ (3)	27.06.2014
01.04.2015	B++ (3)	27.06.2014

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество "Рейтинговое агентство "Анализ, Консультации и Маркетинг"
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО "Рейтинговое агентство АК&М".
Место нахождения:	119333, г. Москва, ул. Губкина, д.3, кор. «Г».

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:
<http://new.akmrating.ru/ru/company/index/53>

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10100609B	01.03.2012 г.	обыкновенные	-	0,01
10100609B	01.10.2012 г.	обыкновенные	-	0,01
10100609B	03.10.2013 г.	обыкновенные	-	0,01
10100609B003D	04.09.2014 г.	обыкновенные	-	0,01

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10100609B	21 903 490 875
10100609B003D	600 000 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
10100609B	0
10100609B003D	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
10100609B	16 754 759 125

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
10100609B	0
10100609B003D	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
10100609B	0
10100609B003D	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10100609B
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10100609B003D

Права владельцев акций данного выпуска:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на один голос на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента
Сведений нет.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с обеспечением.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента: регистратор.

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество "Регистрационная Компания Центр-Инвест"
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО "Регистраторское общество "Статус"
Место нахождения:	109544, г. Москва, ул. Новорогожская, д.32 стр.1
ИНН:	7707179242

ОГРН:	1027700003924
-------	---------------

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	10-000-1-00304
дата выдачи:	12.03.2004
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	01.07.2014 г.

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Пензенский филиал ЗАО "Регистраторское общество "Статус" расположен по адресу: 440052, г.Пенза, ул.Чкалова, 52.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

К законодательным актам, регулирующим вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, относятся:

- Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 года № 115-ФЗ;
- Федеральный закон «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 28.06.2014 N 173-ФЗ.

8.7. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.

8.7.1. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	2012 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении	Годовое общее собрание акционеров

дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	20.04.2012г. 24.04.2012г. №1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,000244
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	4 716 306,50
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	21.03.2012 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2011 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.	4 716 306,50
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет

Наименование показателя	2013 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров 26.04.2013г. 30.04.2013г. №1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00012622
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 683 694,37
Дата составления списка лиц, имеющих право	21.03.2013 г.

на получение дивидендов	
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2012 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	10
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 683 694,37
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет
Наименование показателя	2014 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров 16.05.2014г. 21.05.2014г. №2
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00038733551
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	8 484 000,00
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	19.05.2014 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2013 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	20
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	8 484 000,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент не осуществляла эмиссию облигаций.

8.8. Иные сведения

19.01.2012 г. - государственная регистрация ОАО Банк «Кузнецкий», созданного путем реорганизации ООО Банк «Кузнецкий» в форме преобразования.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Кредитная организация – эмитент не осуществляла эмиссию российский депозитарных расписок.

Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
56	09309839	609

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации _____ Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий", ОАО Банк "Кузнецкий"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	217906	217205
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	122207	298468
2.1	Обязательные резервы		30555	46293
3	Средства в кредитных организациях	4.1	221440	230913
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	2545244	3003747
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	0	50632
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	147953	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	560755	400543
11	Прочие активы	4.6	66346	77070
12	Всего активов		3881851	4278578
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.7	42000	0
14	Средства кредитных организаций	4.8	7498	9166
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	3233103	3688436
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.9	2218932	2436464
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.10	49923	72793
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		3940	1310
19	Отложенное налоговое обязательство		12453	0
20	Прочие обязательства	4.11	28568	38734
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1	3090	3744
22	Всего обязательств		3380575	3814183
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.12	225035	219035
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	6	41233	35233
26	Резервный фонд	6	10952	10631
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.4	-5929	-189
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.5	81920	78457
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		112423	78808
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		35642	42420
31	Всего источников собственных средств		501276	464395
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		278762	442837
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		98777	179760
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления

Журавлев Е.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Руководитель ССО

Дружинина Т.В.

Телефон: (8412)23-18-70

27-03-2015

Сообщение к отчету:

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
56	09309839	609

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)**

за 2014 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий", ОАО Банк "Кузнецкий"

Почтовый адрес 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		449061	450164
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		14856	12980
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		420624	414445
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		13581	22739
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		219024	217136
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3844	4129
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		211275	212701
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3905	306
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		230037	233028
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	5.1	-51117	-81882
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5713	-5007
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		178920	151146
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	323
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-853	-2183
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	9228	1980
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	673	102
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		164010	171450
13	Комиссионные расходы		14962	17043
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-9431	-246
17	Прочие операционные доходы		33804	36171
18	Чистые доходы (расходы)		361389	341700
19	Операционные расходы	5.4	298703	270864
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		62686	70836
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	27044	28416
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		35642	42420
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		35642	42420

Зам. Председателя Правления

Журавлев Е.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Руководитель ССО

Дружинина Т.В.

Телефон: (8412)23-18-70

27-03-2015

Сообщение к отчету:

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
56	09309839	609

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий", ОАО Банк "Кузнецкий"

Почтовый адрес 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		92789	108912
1.1.1	проценты полученные		449523	445975
1.1.2	проценты уплаченные		-229254	-236798
1.1.3	комиссии полученные		164010	171450
1.1.4	комиссии уплаченные		-14962	-17043
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	6818
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9228	1980
1.1.8	прочие операционные доходы		33676	9984
1.1.9	операционные расходы		-274681	-245902
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-44751	-27552
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-55166	141501
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		15738	-10556
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	142301
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		415161	-660896
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-60126	-51496
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		42000	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1668	4166
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-455333	645220
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-22870	70999
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		11932	1763
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	7	37623	250413
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-94773	-49013
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-853	202111
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-5929	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-160087	-27846
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		153	1441
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-261489	126693
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		12000	12829
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-8484	-2684
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	3516	10145
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		673	102
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-219677	387353
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4.1	700293	312940
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	480616	700293

Зам.Председателя Правления

Журавлев Е.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Руководитель ССО

Дружина Т.В.

Телефон: (8412)23-18-70

27-03-2015

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
56	09309839	609

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий", ОАО Банк "Кузнецкий"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	513687	53028	566715
1.1	Источники базового капитала:	6	343707	61238	404945
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6	219035	6000	225035
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	219035	6000	225035
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	6	35233	6000	41233
1.1.3	Резервный фонд	6	10631	321	10952
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6	78808	69257	148065
1.1.4.1	прошлых лет	6	78808	33615	112423
1.1.4.2	отчетного года	6	0	35642	35642
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	0	0
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:	6	0	20340	20340
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	6	0	20340	20340
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	6	343707	61238	404945
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0

1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	6	343707	61238	404945
1.8	Источники дополнительного капитала:	6	169980	-8210	161770
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:	6	26478	-26478	0
1.8.3.1	текущего года	6	26478	-26478	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6	65045	14805	79850
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	6	78457	3463	81920
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	6	169980	-8210	161770
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		3864573	188038	4052611
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		3864573	188038	4052611
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8.9	X	10.0
3.2	Достаточность основного капитала		8.9	X	10.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		13.0	X	13.6

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3535988	3306338	2638896	4149758	3951599	4149758
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		536344	536344	0	815673	815673	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		40113	440113	0	815673	815673	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		164492	163873	32775	219627	219327	43865
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		17766	17636	35275	11133	11022	2204
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2835152	2606121	2606121	3114458	2916599	2916599
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		1716325	1579386	1579386	2083102	1954195	1954195
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц		611491	564383	564383	594336	554502	554502
1.4.3	Основные средства и нематериальные активы		283048	283048	283048	323175	323175	323175
1.4.4	Прочие активы		224288	179304	179304	113845	84727	84727
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		384566	367066	547379	104486	103230	152823
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		368415	350966	526449	94291	93125	139688

3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		209715	192799	233373	162501	157648	187976
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		165970	156092	171701	122607	119163	131079
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		33160	28168	39435	29377	28424	39794
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		3893	2600	4420	10517	10061	17103
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		6692	5939	17817	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		377539	98759	98759	622597	178817	150107
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		98777	98759	98759	179760	178817	150107
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		278762	0	0	442837	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		50928	38472
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		339520	256479
6.1.1	чистые процентные доходы		187395	138085
6.1.2	чистые непроцентные доходы		152126	118394
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	10759
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	861
7.1.1	общий		0	355
7.1.2	специальный		0	506
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		208025	59196	267221
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		183257	47894	231151
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		21024	11956	32980
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3744	-654	3090
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 302241, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 201968;
- 1.2. изменения качества ссуд 80266;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных 20007.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 259741, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 841;
- 2.2. погашения ссуд 208858;
- 2.3. изменения качества ссуд 20022;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 30020.

Зам.Председателя Правления

Журавлев Е.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Руководитель ССО

Дружинина Т.В.

Телефон: (8412)23-18-70

27-03-2015

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
56	09309839	609

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий", ОАО Банк "Кузнецкий"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	6	5	10.0	8.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)	6	5.5	10.0	8.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0)	6	10	13.6	13.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	10.3	15	57.0	78.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	10.3	50	71.3	82.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	10.3	120	105.2	89.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	6	25	максимальное 19.1 минимальное 0.1	максимальное 20.2 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	6	800	270.3	333.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	6	3	0.6	1.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		0	0	0

Зам.Председателя Правления

Журавлев Е.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Руководитель ССО

Дружинина Т.В.

(8412)23-18-70

27-03-2015

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Открытого акционерного общества
Банк «Кузнецкий»**

за 2014 год

Составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

СОДЕРЖАНИЕ

<u>ВВЕДЕНИЕ</u>	97
<u>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ</u>	97
<u>2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</u>	98
<u>3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА</u>	100
<u>3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности</u>	100
<u>3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса</u>	100
<u>3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода</u>	101
<u>3.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций</u>	101
<u>3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка</u>	108
<u>3.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год</u>	109
<u>3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды</u>	109
<u>3.8. События после отчетной даты</u>	109
<u>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА</u>	110
<u>4.1. Денежные средства и их эквиваленты</u>	110
<u>4.2. Чистая ссудная задолженность</u>	110
<u>4.3. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</u>	112
<u>4.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</u>	113
<u>4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</u>	115
<u>4.6. Прочие активы</u>	118
<u>Информация о прочих активах представлена далее:</u>	118
<u>4.7. Средства Центрального банка Российской Федерации</u>	119
<u>4.8. Средства кредитных организаций</u>	119
<u>4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</u>	120
<u>4.10. Выпущенные долговые ценные бумаги</u>	121
<u>4.11. Прочие обязательства</u>	121
<u>4.12. Уставный капитал Банка</u>	122
<u>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</u>	123

<u>5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения</u>	123
<u>5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</u>	125
<u>5.3. Налоги</u>	125
<u>5.4. Вознаграждение работникам</u>	126
<u>5.5. Выбытие объектов основных средств</u>	126
<u>6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов</u>	127
<u>7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств</u>	130
<u>8. Справедливая стоимость</u>	131
<u>9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля</u>	132
<u>9.1. Система корпоративного управления</u>	132
<u>9.2. Система управления рисками и внутреннего контроля</u>	138
<u>10. Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля</u>	140
<u>10.1. Кредитный риск</u>	144
<u>10.2. Рыночный риск</u>	155
<u>10.3. Риск ликвидности</u>	162
<u>10.4. Операционный риск</u>	169
<u>10.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации</u>	170
<u>10.6. Стратегический риск</u>	172
<u>10.7. Комплаенс-риск</u>	172
<u>11. Информация по сегментам деятельности банка</u>	172
<u>12. Операции со связанными с банком сторонами</u>	174

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

Руководством Банка принято решение о раскрытии настоящей пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающей бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), и приложения: отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) вместе с аудиторским заключением путем размещения на сайте Банка в сети интернет (www.kuzbank.ru).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность вместе с аудиторским заключением (кроме пояснительной информации) будет опубликована в средствах массовой информации.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» создано путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» 19.01.2012 года.

Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 428.

На рынке банковских услуг Банк присутствует с 26 октября 1990 года.

Реквизиты Банка:

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Сокращенное наименование	ОАО Банк «Кузнецкий»
Основной государственный регистрационный номер	1125800000094
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц	19.01.2012 г.
Серия и номер свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	58 № 001927159
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Федеральной налоговой службы по Пензенской области
Дата регистрации в Банке России	19.01.2012 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	609

Дата получения	19.01.2012г., 04.10.2012г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Банковский идентификационный код (БИК)	045655707
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	5836900162
Код причины постановки на учет (КПП)	583601001
Адрес места нахождения	440000, г.Пенза, ул.Красная, 104
Почтовый адрес	440000, г.Пенза, ул.Красная, 104
Номер телефона / факса	(8412) 23-22-23 / 23-18-40
Адрес электронной почты	info@kuzbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.kuzbank.ru

Изменений указанных реквизитов в отчетном периоде не происходило.

Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений. Персонал Банка

Обособленные подразделения (в том числе на территории иностранного государства) у Банка отсутствуют.

Банк по состоянию на 01.01.2015 года помимо головного офиса имел следующие внутренние структурные подразделения: 18 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 5 операционных касс вне кассового узла в г. Пензе и Пензенской области, 1 операционный офис - в Республике Чувашия, г. Чебоксары:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Дополнительные офисы	18	18
Операционные офисы	2	2
Операционные кассы вне кассового узла	5	6
Итого подразделения Банка на территории Российской Федерации	<u>25</u>	<u>26</u>

На 1 января 2015 года списочная численность персонала ОАО Банк «Кузнецкий» составила 340 чел. (на 1 января 2014 – 328 чел.).

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» в отчетном году подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильным прогнозом.

Банк в рейтинге российских банков по оценке рейтингового центра Информационного агентства Bankir.Ru (источник: www.bankir.ru):

Показатель	Место на 01 января 2015 года	Место на 01 января 2014 года	Рост позиции в рейтинге
Активы	426	432	+6
Капитал	465	505	+40
Рублевые кредиты предприятиям	345	336	-9
Рублевые потребительские кредиты	237	266	+29
Ценные бумаги	427	562	+135
Расчетные счета	370	380	+10
Депозиты и выпущенные бумаги	366	375	+9
Рублевые срочные вклады	255	274	+19
Оборот средств в банкоматах	173	206	+33
Количество банков	826	906	

2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА:

Со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

Со средствами в рублях:

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

Услуги корпоративному бизнесу:

- различные формы кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в частности, программы кредитования для развития малого и среднего бизнеса;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк – Клиент», «Интернет Клиент – Банк», «Телефон – Клиент», [расчеты в Системе БЭСИ](#) (Банковских Электронных Срочных Платежей);
- размещение свободных денежных средств юридических лиц - с учетом потребностей и интересов клиентов линейка депозитов позволяет выбрать клиенту оптимальные индивидуальные условия, в том числе по депозитам в иностранной валюте;
- осуществление функций агента валютного контроля, оформление паспортов сделок по внешнеторговым контрактам, осуществление контроля и учета открытия и ведения валютных счетов для резидентов и нерезидентов РФ, зачисление средств на счета клиентов в иностранной валюте, платежи по экспорту и импорту товаров в рублях и иностранной валюте, консультации клиентов по вопросам валютного законодательства и внешнеэкономической деятельности;
- зарплатные проекты, корпоративные пластиковые карты, эквайринг;
- операции с векселями.

Услуги розничному бизнесу:

- прием денежных средств во вклады, разработанные с учетом рыночных тенденций в условиях инфляции и роста цен для различных категорий населения;
- денежные переводы, в т.ч. через международную межбанковскую систему S.W.I.F.T., на банковские счета и без открытия счета, с использованием систем денежных переводов «ЛИДЕР», «ЮНИСТРИМ», «Золотая корона», «Вестерн Юнион», «Контакт»;
- прием всех видов переводов по оплате коммунальных услуг региона;
- различные виды потребительских кредитов физическим лицам, включая ипотечные и жилищные кредиты, автокредиты, кредитные карты, выдаваемые с использованием скоринговой модели FICO Scores;
- пластиковые карты, выпускаемые на магнитной полосе Международной платежной системы MasterCard WorldWide собственного дизайна и под собственными БИНами, внедрение услуг дистанционного банковского обслуживания для физических лиц – держателей карт –kuzbank-online;
- валютно-обменные операции;
- аренда сейфовых ячеек для хранения ценностей;
- сеть терминалов самообслуживания;
- сеть банковских платежных агентов;
- увеличение возможности использования количества банкоматов по территории РФ за счет вступления в «Объединенную расчетную систему» (ОРС);

- реализация памятных и инвестиционных монет Банка России.

Основные показатели деятельности Банка, повлиявшие на финансовый результат отчетного года

Банк завершил 2014 год со следующими экономическими показателями:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Активы	3 881 851	4 278 578
Обязательства	3 380 575	3 814 183
Прибыль до налогообложения	45 488	55 849
Прибыль после налогообложения	35 642	42 420
Капитал	566 715	513 687

По состоянию на 1 января 2015 года активы Банка уменьшились на 396 727 тыс.руб. (9,3%) по сравнению с 1 января 2014 года. Уменьшение произошло главным образом за счет снижения чистой ссудной задолженности – на 458 503 тыс.руб. (15,3%).

По состоянию на 1 января 2015 года обязательства Банка уменьшились на 433 608 тыс.руб. (11,4%) по сравнению с 1 января 2014 года. Уменьшение произошло главным образом за счет снижения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 455 333 тыс.руб. (12,3%), из них вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей – на 217 532 тыс.руб. (8,9%).

В 2014 году структура статей баланса Банка существенно не изменилась.

Чистая прибыль за 2014 год уменьшилась на 6 778 тыс.руб. по сравнению с данными за 2013 год.

В 2014 году в 4,7 раза увеличились чистые доходы от операций с иностранной валютой, структура процентных доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Основными источниками роста капитала в 2014 году послужили: выпуск дополнительных акций, в результате которого рост уставного капитала составил 6 000 тыс.руб., эмиссионного дохода – 6 000 тыс.руб.; переоценка основных средств – 36 014 тыс.руб.; а также увеличение размера субординированных депозитов в дополнительном капитале - 14 805 тыс.руб.

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение по распределению чистой прибыли не было принято.

Объем нераспределенной прибыли, доступной к распределению, составил 35 642 тыс. руб. (2013 год – 42 420 тыс. руб.).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ №3081-У»).

3.2. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 1 января 2015 года, а также инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 1 ноября 2014 года.

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостат и излишков не выявлено.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В отчетном году фактические результаты оценки активов, обязательств, доходов и расходов существенно не отличаются от расчетных оценок.

Информация в части резервов на возможные потери представлена в Пояснении 5.1; в части справедливой стоимости финансовых инструментов – в Пояснении 8, в части переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – в Пояснении 4.5.

3.4. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2014 году по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение доходов и расходов

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний рабочий день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги или в последний рабочий день месяца.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Собственные ценные бумаги Банка – векселя, учитываются по номинальной стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета, выраженных в иностранной валюте, в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Руб./доллар США	56,2584	32,7292
Руб./евро	68,3427	44,9699

Доходы и расходы будущих периодов

К доходам будущих периодов относятся доходы, полученные Банком в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете на счетах расходов будущих периодов.

Списание расходов будущих периодов и отнесение доходов будущих периодов на счета по учету расходов/доходов производится ежемесячно.

Межбанковские расчеты

Основные расчеты в валюте Российской Федерации по клиентским платежам, а также по собственной хозяйственной деятельности осуществляются Банком через корреспондентский счет, открытый в подразделении расчетной сети ЦБ РФ, а также по корреспондентским счетам Банка, открытым в других кредитных организациях.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым имеются ограничения по их использованию). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующими внутренними нормативными документами создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевого ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевого ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг не может быть надёжно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Переоценка таких бумаг относится на счет по учёту расходов. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П»).

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск несения потерь.

В целях определения размера резерва остаток на балансовых счетах классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Для оценки ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже, или внебиржевые котировки, отчеты независимого оценщика. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в обратное РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 5 тыс.руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк учитывает основные средства по стоимости фактических затрат за вычетом накопленной амортизации, за исключением зданий и земли, которые учитываются по переоцененной стоимости.

Переоценка зданий и земли производится путем пересчёта их первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данные объекты переоценивались ранее, и суммы амортизации, начисленной за всё время использования объектов.

Решение о проведении переоценки зданий и земли принимает Правление Банка. Объекты переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учёте и отчётности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Банк осуществляет переоценку не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным).

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

Банк отражает увеличение стоимости числящихся на балансе зданий и земли до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки (дооценка) и сумму уценки (уменьшение стоимости) зданий и земли в результате их переоценки в добавочном капитале Банка.

В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на конец отчетного года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается по дебету счетов по учету основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета по учету амортизации основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

В случае если сумма уценки зданий и земли превышает остаток на лицевом счете по учёту прироста стоимости имущества при переоценке (с учётом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится на счета расходов.

В случае если в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка зданий и земли, сумма дооценки, равная сумме уценки зданий и земли, проведенной в предыдущие отчётные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется на дату перевода и далее не реже одного раза в год по состоянию на 1 января, следующего за отчетным.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях, без налога на добавленную стоимость.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, не включенные в состав основных средств, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций над их

номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Решения о выплате дивидендов, размере дивидендов, форме их выплаты по акциям принимаются Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Отчетным периодом для определения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов являются I квартал, полугодие, девять месяцев и год. Отражение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенных на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется только на балансе головного офиса Банка.

Отложенные налоговые обязательства

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду отчасти или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства, является высокой.

Операции с клиентами

Банк может открывать счета в рублях и иностранных валютах для учета средств финансовых организаций, коммерческих предприятий и организаций, некоммерческих организаций – резидентов Российской Федерации, а также юридических лиц – нерезидентов.

Банк может открывать банковские, депозитные счета физическим лицам - резидентам в рублях. Доля банковских и депозитных счетов занимает существенную часть в структуре пассивов Банка.

3.5. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Учётная политика Банка на 2014 год была утверждена 31 декабря 2013 года.

Ведение бухгалтерского учета в Банке осуществлялось на основании Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк руководствовался Указаниями ЦБ РФ от 04.09.2013 года № 3054-У, от 25.10.2013 года № 3081-У. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и терминология были приведены в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

С 25 января 2014 года вступило в силу Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 409-П») и Указание ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3121-У»), которые вводят порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение ЦБ РФ № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных

периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов впервые были применены при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 года.

В соответствии с Письмом ЦБ РФ от 28 марта 2014 года № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Письмо ЦБ РФ №50-Т») кредитным организациям была предоставлена возможность как ретроспективного, так и перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П.

Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю.

Таким образом, данные по расходу по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах и значения отложенного налогового актива и обязательства в бухгалтерском балансе не сопоставимы с данными за 2013 год и по состоянию на 1 января 2014 года.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД

На дату составления пояснительной информации к годовой отчетности, согласно утвержденным нормативным актам и проектам нормативных актов Банка России, предполагающих их вступление в действие в 2015 году, существенных изменений в учетную политику Банка на 2015 год не планируется.

3.7. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНЫ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ПЕРИОДЫ

Существенные ошибки по статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

3.8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»).

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также в соответствии с Учетной политикой Банка в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов со счета 706 «Финансовый результат текущего года»; на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих операций СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год были отражены следующие основные операции:

Операции по отражению событий после отчетной даты	тыс.руб.
регулирование налога на прибыль	(3 661)

регулирование отложенного налога на прибыль	312
регулирование прочих налогов	(87)
корректировка процентных доходов	(51)
корректировка процентных расходов	1368
корректировка резерва на возможные потери	585
корректировка комиссионных доходов	(26)
корректировка комиссионных расходов	(956)
корректировка прочих операционных доходов	(553)
корректировка организационно-управленческих и хозяйственных расходов	(2 650)
Совокупное влияние на прибыль после налогообложения	(5 719)

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние и результаты деятельности Банка.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

тыс.руб.	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Денежные средства	217 906	217 205
Средства в Центральном банке Российской Федерации	91 652	252 175
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	171 058	230 913
	480 616	700 293

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Исключены из данной статьи в связи с ограничениями по их использованию следующие суммы:

- по состоянию на 1 января 2015 года: остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и небанковских кредитных организациях, по которым существует риск потерь, по причине отнесения контрагентов к 2-5 категории качества в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20 марта 2006г. в сумме 65 399 тыс. руб., резерв на возможные потери по которым составил 18 709 тыс. руб.; неснижаемый остаток на корреспондентском счете в рублях в сумме 3 692 тыс. руб.

- по состоянию на 1 января 2014 года исключены остатки средств на корреспондентском счете в сумме 16 553 тыс. руб. (резерв на возможные потери - 16 553 тыс. руб.).

4.2. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

тыс.руб.	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Депозит в Банке России	100 000	300 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	1 440	323
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 756 785	2 109 144
Ссуды физическим лицам	903 726	768 486
Итого ссудной задолженности	2 761 951	3 177 953
Резерв на возможные потери по ссудам	(216 707)	(174 206)
Итого чистой ссудной задолженности	2 545 244	3 003 747

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов ссуд представлена далее:

тыс.руб.	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Депозит в Банке России	100 000	300 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	1 440	323
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 756 785	2 109 144
- кредиты муниципальным предприятиям	20 421	12 370
- кредиты крупному бизнесу	338 950	398 988
- кредиты малому и среднему бизнесу	1 397 414	1 697 786
- учтенные векселя	-	-
Ссуды физическим лицам	903 726	768 486
- жилищные кредиты, из них:	53 248	16 904
<i>ипотечные кредиты</i>	52 935	15 943
- автокредиты	109 520	56 795
- иные потребительские кредиты	740 958	694 787
Итого ссудной задолженности	2 761 951	3 177 953
Резерв на возможные потери по ссудам	(216 707)	(174 206)
Итого чистой ссудной задолженности	2 545 244	3 003 747

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

тыс.руб.	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Депозит в Банке России	100 000	300 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	1 440	323
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 756 785	2 109 144
субъекты Российской Федерации и местного самоуправления	20 421	12 370
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	2 524	1 431
обрабатывающие производства	422 752	472 143
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	39 465	133 154
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	149 375	141 845
строительство	332 402	321 457
транспорт и связь	37 835	56 751
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	533 737	695 918
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	112 080	179 342
прочие виды деятельности	106 194	94 733
Ссуды физическим лицам	903 726	768 486
Итого ссудной задолженности	2 761 951	3 177 953

Резерв на возможные потери по ссудам	(216 707)	(174 206)
Итого чистой ссудной задолженности	2 545 244	3 003 747

Далее представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности (до вычета резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности) по географическим сегментам:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Пензенская область	2 664 479	3 104 052
другие регионы Российской Федерации	97 472	73 901
	2 761 951	3 177 953

Кредиты клиентам, зарегистрированным на территории Пензенской области, составляют свыше 96% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о ключевых допущениях и суждениях при оценке резерва на возможные потери представлена далее:

Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения: по ссудам, отнесенным ко 2-4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва с применением дифференцированного подхода в рамках диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества, а именно:

- процент резервирования рассчитывается дифференцированно с помощью линейной функции, в рамках диапазонов, установленных Положением Банка России № 254-П;
- значения показателя пересчитываются из итоговой суммы оценочных баллов, набранных заемщиком по значениям двух показателей: «Финансовое положение заемщика» и «Категория качества обслуживания долга заемщиком», в процент резервирования ссуды;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет ставки резервирования, установленные Положением ЦБ РФ № 254-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

4.3. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ДОГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Долговые ценные бумаги		
- Облигации кредитных организаций	-	50 632
	-	50 632

Облигации кредитных организаций представлены биржевыми процентными облигациями российских банков, с номиналом в российских рублях.

Ниже представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2014 года:

	Срок погашения		Годовая ставка, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
- Облигации кредитных организаций	х	2014	х	8,65

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 1 января 2014 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch, Moody's:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Кредитный рейтинг выше ВВВ +	-	-
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	-	50 632
Кредитный рейтинг ВВ и ниже	-	-
Не имеющие кредитного рейтинга	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	50 632

Информация о ценных бумагах, переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения», приведена в Примечании 4.4.

4.4. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Информация о ценных бумагах, переклассифицированных в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» в категорию «удерживаемые до погашения» из категории «имеющиеся в наличии для продажи» представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	96 231	-
- Облигации кредитных организаций	51 722	-
	147 953	-

Облигации федерального займа Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов РФ, с номиналом в российских рублях.

Облигации кредитных организаций представлены биржевыми процентными облигациями российских банков, с номиналом в российских рублях.

Переклассификация ценных бумаг осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года. Информация о величине отрицательной переоценки, учтенной при переклассификации ценных бумаг, представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2015 года
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	(5 052)
- Облигации кредитных организаций	(877)
	(5 929)

Информация о сроках обращения и купонному доходу по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Начисленный купонный доход, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	95 947	284	14.06.2017	7.4
- Облигации кредитных организаций	49 410	2 312	07.07.2016	8.85
	145 357	2 596		

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch, Moody's:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	-	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	147 953	-
Кредитный рейтинг BB и ниже	-	-
Не имеющие кредитного рейтинга	-	-
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147 953	-

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имеет ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

4.5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ И НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

тыс.руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	293 805	125 833	6 559	445	9 627	68 685	504 954
Поступления	-	11 622	3 272	15 528	160 266	71 392	262 080
Выбытия	-	(79)	(355)	(15 973)	(97 153)	-	(113 560)
Переоценка	28 934	-	-	-	6 492	5 584	41 010
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	322 739	137 376	9 476	-	79 232	145 661	694 484
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	30 080	67 887	5 501	-	943	-	104 411
Начисленная амортизация за год	6 429	16 281	1 077	-	-	-	23 787
Убытки от обесценения	-	-	-	-	943	-	943
Выбытия	-	(53)	(355)	-	-	-	(408)
Переоценка	4 996	-	-	-	-	-	4 996
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	41 505	84 115	6 223	-	1 886	-	133 729
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2015 года	281 234	53 261	3 253	-	77 346	145 661	560 755

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

тыс.руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Материальные запасы	Недвижимость и земля , временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	293 806	97 921	6 559	-	14 350	42 380	455 016
Поступления	-	28 111	-	445	15 542	117	44 215
Выбытия	-	(199)	-	-	(20 265)	(680)	(21 144)
Переоценка	-	-	-	-	-	26 867	26 867
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	293 806	125 833	6 559	445	9 627	68 684	504 954
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	23 649	53 582	4 761	-	-	-	81 992
Начисленная амортизация за год	6 431	14 414	740	-	-	-	21 585
Убытки от обесценения	-	-	-	-	943	-	943
Выбытия	-	(109)	-	-	-	-	(109)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	30 080	67 887	5 501	-	943	-	104 411
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2014 года	263 726	57 946	1 058	445	8 684	68 684	400 543

Переоценка основных средств, принадлежащих на праве собственности Банку, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произведена 31 декабря 2014 года на основании результатов экспертного заключения профессионального оценщика, специалиста Банка и подтверждена аудиторской организацией.

Сведения об оценщике Банка:

Организационно-правовая форма, полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «УБА»
ОГРН и дата присвоения	1027402319801 дата 11.09.2002г.
ИНН	7447048703
Местонахождение	Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В
Контактная информация	(351)266-99-86
Банковские реквизиты	Р/с 40702810032020000765, к/с 30101810400000000779 в Челябинвестбанке, БИК 047501779
Информация о членстве Исполнителя в саморегулируемой организации оценщиков	Является членом НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО» свидетельство № 1277, дата выдачи: 30.09.2011г. Адрес: 123007, г. Москва, Хорошевское ш., д. 32А Телефон/факс: 8(495)604-41-70
Сведения о добровольном страховании ответственности Исполнителя	Гражданская ответственность застрахована в ОАО «АльфаСтрахование», полис №8191R/776/00146/4, срок действия с 09.11.2014 г. по 08.11.2015 г., страховая сумма 30 000 000 рублей, выдан 25 сентября 2014 г.
Оценщик (исполнитель)	Букреева Евгения Александровна
Контакты оценщика	(351)266-99-86, E-mail: bukreeva@uba.ru
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков:	Является членом Некоммерческого партнерства «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513.
Номер и дата документа, подтверждающего получение профессиональных знаний оценщика в области оценочной деятельности	Оценщик объектов и прав собственности. Имеет диплом ПП № 541163 МИПК РЭА им. Г. В. Плеханова по программе «Профессиональная оценка и экспертиза объектов и прав собственности», специализация «Оценка стоимости предприятий (бизнеса)», Свидетельство о повышении квалификации №1279 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность», образование высшее.
Страховой полис добровольного страхования ответственности исполнителя	Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование», полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 8191R/776/00144/4 сроком с 05.10.2014 г. по 04.10.2015 г. на сумму 9 000 000 рублей.
Стаж работы в оценочной деятельности	С 2005 года по настоящее время
Степень участия в проведении оценки	Подготовка Отчета, полный расчет стоимости объекта оценки
Оценщик (исполнитель)	Баева Екатерина Вячеславовна
Контакты оценщика	(351)266-99-86, E-mail: baevaev@uba.ru
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков:	Является членом СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков», свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009 г., регистрационный №0598, г. Ростов-на-Дону
Номер и дата документа, подтверждающего получение профессиональных знаний оценщика в области оценочной деятельности	Диплом о высшем образовании ВСГ № 2853790. Выдан: АНО ВПО «Московская открытая социальная академия» г. Москва. Дата выдачи: 04.02.2009 г.; Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 987418. Выдан Международной академией оценки и консалтинга 28.02.2009 г. Специализация «Оценка собственности: оценка стоимости предприятия (бизнеса)»; Свидетельство о повышении квалификации №1955 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность»;
Страховой полис добровольного страхования ответственности исполнителя	Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование», полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 8191R/776/00086/4 сроком с 06.07.2014 г. по 05.07.2015 г. на сумму 3 000 000 рублей.
Стаж работы в оценочной деятельности	С 2005 года по настоящее время

Степень участия в проведении оценки	Подготовка Отчета, полный расчет стоимости объекта оценки
-------------------------------------	---

Все расчеты и заключения были выполнены профессиональным оценщиком в соответствии с общепринятыми методиками, а также нормативными документами в области оценочной деятельности.

По результатам оценки, проведенной специалистом Банка по залогу, Банком проведена проверка адекватности методов определения справедливой стоимости активов, математической точности модели оценки и чувствительности получаемых оценок к изменениям в параметрах модели. Результаты тестирования модели свидетельствуют об отсутствии необходимости в доработке модели оценки.

Положительное влияние переоценки основных средств на собственный капитал Банка составило 23 938 тыс.руб.

В результате проведенной переоценки недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличение балансовой стоимости в сумме 12 076 тыс.руб. было отражено в составе доходов Банка, в том числе по объектам, переведенным из категории «Внеоборотные запасы» - 6 492 тыс.руб.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду.

В 2014 и 2013 годах Банк не имел:

ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;

основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств;

затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств;

нематериальных активов.

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2015 года отсутствовали.

4.6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Информация о прочих активах представлена далее:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Прочая дебиторская задолженность	46 035	41 970
Требования по получению процентов	26 271	29 092
Резерв под обесценение	(26 438)	(12 406)
Всего прочих финансовых активов	45 868	58 656
Расчеты будущих периодов	14 442	15 774
Материалы и расчеты с поставщиками	3 700	2 253
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	!	347
Прочие	2 068	199
Резерв под обесценение	(326)	(159)
Всего прочих нефинансовых активов	20 478	18 414
	66 346	77 070

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 году представлена далее:

тыс.руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	12 406	159	12 565
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	14 443	167	14 610
Списания	(411)	-	(411)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	26 438	326	26 764

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2013 году представлена далее:

тыс.руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7664	372	8 036
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	7092	(198)	6 894
Списания	(2350)	(15)	(2 365)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	12 406	159	12 565

4.7. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Кредит, обеспеченный активами	42 000	-
	42 000	-

Ниже представлена информация об условиях привлечения кредитов Банка России:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Срок возврата	2015 год	
Годовая ставка на дату привлечения (%)	9,25	-
Годовая ставка на дату возврата (%)	18,75	-
Стоимость обеспечения (тыс.руб.)	87 975	-
		-

Кредиты Банка России представлены в валюте РФ.

4.8. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
----------	--------------------	--------------------

Межбанковские кредиты и депозиты	7 498	9 166
	7 498	9 166

Ниже представлена информация об условиях привлечения межбанковских кредитов и депозитов:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Срок возврата	2017 год	2017 год
Годовая ставка (%)	8,5	8,5
Стоимость обеспечения (тыс.руб.)	7 498	9 166

Межбанковские кредиты и депозиты представлены кредитами российских банков в валюте РФ.

4.9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Средства в расчетах	475	249
Текущие счета и депозиты до востребования	931 832	1 159 323
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	295 182	349 558
- средства юридических лиц	636 650	809 765
Срочные депозиты	2 300 796	2 528 864
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 923 750	2 086 906
- средства юридических лиц	377 046	441 958
	3 233 103	3 688 436

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности, представлен далее:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
услуги	115 472	220 356
торговля	156 012	175 565
производство	125 210	135 441
строительство	169 778	248 717
транспорт и связь	13 632	13 522
прочие	56 546	16 164
	636 650	809 765

Анализ депозитов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности, представлен далее:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
услуги	65 847	266 368
торговля	61 677	26 000
производство	156 017	103 750
строительство	4 500	4 800

транспорт и связь	8 961	-
прочие	80 044	41 040
	377 046	441 958

4.10. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Выпущенные векселя, из них:		
- дисконтные векселя	-	-
- процентные векселя	49 923	44 109
- беспроцентные векселя	-	28 684
	49 923	72 793

Ниже представлена информация о процентных векселях:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
валюта векселя	EUR	EUR
номинал, тыс.ед.	500	500
рублевый эквивалент	34 171	22 485
срок погашения	январь 2015г.	январь 2015г.
годовая ставка	7.8	7.8
начисленные проценты (рублевый эквивалент)	2 906	158
валюта векселя	USD	USD
номинал, тыс.ед.	280	661
рублевый эквивалент	15 752	21 624
срок погашения	январь 2015г.	январь 2015г.
годовая ставка	7.8	7.8
начисленные проценты (рублевый эквивалент)	1 337	148

В 2014 и 2013 годах Банк не имел просроченной или реструктурированной задолженности и неисполненных обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам.

4.11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Информация о прочих обязательствах по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Обязательства по уплате процентов	18 735	28 965
Средства в расчетах	845	1 554
Прочая кредиторская задолженность	5 622	5 362
Всего прочих финансовых обязательств	25 202	35 881
Кредиторская задолженность по прочим налогам	3 136	2 784
Прочие	230	69
Всего прочих нефинансовых обязательств	3 366	2 853

4.12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» (далее - Банк) создано путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и в соответствии с решением внеочередного общего собрания участников Банка (протокол № 8 от 05.08.2011г.). 19 января 2012 года произошла реорганизация Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в форме преобразования.

Государственная регистрация первого выпуска акций осуществлена Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 01.03.2012г. Акции размещались путем конвертации долей участников Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в количестве 19 329 125 000 долей номинальной стоимостью одной доли 0,01 рубля на общую номинальную стоимость 193 291 250,00 рублей в 19 329 125 000 обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий» номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая на общую сумму 193 291 250,00 рублей.

На 1 января 2015 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 22 503 490 875 обыкновенных акций (на 1 января 2014 года: 21 903 490 875 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 0,01 рубля. В течение 2014 года было выпущено 600 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью – 0,01 рубля.

Эмиссионный доход в размере 41 233 тыс.руб. (2013 год: 35 233 тыс.руб.) представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, Уставом Банка не предусмотрено. Банк не имеет акций в собственности.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком акционерам, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка. Объем нераспределенной прибыли, доступной к распределению, составил 35 642 тыс.руб. (2013 год: 42 420 тыс.руб.).

Расчет прибыли, приходящейся на одну акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями Центрального Банка РФ, изложенными в письме от 26.10.2009 № 129-Т, представлен далее:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Базовая прибыль Банка, руб.	35 642 101.86	42 419 725.27
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении, штук	21 905 134 711	21 272 581 939
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб. на 1 акцию)	<u>0.0016</u>	<u>0.0020</u>

Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну акцию. Разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. УБЫТКИ И СУММЫ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Внеоборотные запасы	Оценочные обязательства некредитного характера	Всего
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало года	174 206	16 554	3 744	12 565	943	13	208 025
Чистое создание (восстановление) резервов в течение года	43 341	2 155	(654)	14 610	943	153	60 548
Списания	(840)	-	-	(411)	-	(101)	(1 352)
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец года	216 707	18 709	3 090	26 764	1 886	65	267 221

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2013 год представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Внеоборотные запасы	Оценочные обязательства некредитного характера	Всего
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало года	177 674	-	6 197	8 036	-	253	192 160
Чистое создание (восстановление) резервов в течение года	60 230	16 554	(2 453)	6 894	943	(40)	82 128
Списания	(63 698)	-	-	(2 365)	-	(200)	(66 263)
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец года	174 206	16 554	3 744	12 565	943	13	208 025

5.2. КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО ТЕКУЩЕЙ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

тыс.руб.	2014 год	2013 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 228	1 980
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	673	102
	9 901	2 082

5.3. НАЛОГИ

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам Банка представлена далее:

тыс.руб.	2014 год	2013 год
Налог на прибыль	17 869	13 429
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(8 023)	х
Прочие налоги, в т.ч.:	17 198	14 987
НДС	6 829	6 822
Налог на имущество	7 780	7 548
Транспортный налог	139	71
Земельный налог	108	90
Прочие налоги	2 342	456
	27 044	28 416

В 2014 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2013 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена далее:

тыс.руб.	2014 год	2013 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанные по ставке 20%	13 268	12 437
Текущий налог на прибыль, рассчитанные по ставке 15%	1 375	992
Текущий налог на прибыль, рассчитанные по ставке 9%		-
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	3 226	-
Всего налог на прибыль	17 869	13 429

Информация по расходу (доходу) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

тыс.руб.	2014 год	2013 год
Расход по текущему налогу на прибыль	17 869	13 429
Изменение отложенного налога	(8 023)	х
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	9 846	13 429

В 2014 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам, ставка по которым 15%.

Временные разницы, возникающие между остатками на активных/пассивных балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов/обязательств.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года может быть представлено следующим образом:

тыс.руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Приобретено/ реализовано	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	852	-	(852)	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	79 781	115 667	-	195 448
Прочие активы	-	24 918	-	-	24 918
Прочие обязательства	-	(137 261)	(13 288)	-	(150 549)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	(50 514)	-	-	(50 514)
	-	(82 224)	102 379	(852)	19 303

5.4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАБОТНИКАМ

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	2014 год	2013 год
Краткосрочные вознаграждения	136 165	132 422
Заработная плата	105 603	102 479
Налоги и отчисления по заработной плате	29 311	28 839
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	1251	1 104
Долгосрочные вознаграждения	-	-
	136 165	132 422

5.5. ВЫБЫТИЕ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Доходы от выбытия основных средств в 2014 году составили 128 тыс.руб. (расходы от выбытия основных средств в 2013 году - 3 490 тыс.руб.).

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ №215-П»), использовалась в целях пруденциального надзора до 1 января 2014 года.

Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ №395-П», используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 1 января 2014 года.

В целях сопоставимости данные на 01 января 2014 года в формах №0409808, №0409813 приведены в соответствие с методологией составления формы №0409123.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ №139-И») по состоянию на 1 января 2014 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»), составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел управления рисками контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности капитала.

В течение 2014 года и 2013 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню и рассчитывались в соответствии с подходами, предусмотренными п.2.3 Инструкции ЦБ РФ №139-И.

Величина собственных средств (капитала), рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ №215-П, по состоянию на 1 января 2015 года составляет 579 168 тыс.руб., (по состоянию на 1 января 2014 года – 518 692 тыс.руб.)

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Собственные средства (капитал), из них:		
- Основной капитал,	566 715	513 687
в том числе:	404 945	343 707
Базовый капитал	404 945	343 707

Источники базового капитала:

Уставный капитал	225 035	219 035
Эмиссионный доход	41 233	35 233
Резервный фонд	10 952	10 631
Прибыль (убыток)	127 725	78 808

Добавочный капитал

- Дополнительный капитал

	161 770	169 980
--	----------------	----------------

Источники дополнительного капитала:

Прибыль до подтверждения аудиторами	-	26 478
Субординированный кредит по остаточной стоимости	79 850	65 045
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	81 920	78 457

Показатель достаточности собственных средств Н1 (%)	13.64	13.03
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	9.99	8.89
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	9.99	8.89

В составе базового и дополнительного капитала Банка эмиссионный доход и уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, отсутствует.

В составе добавочного капитала Банка субординированный кредит с дополнительными условиями отсутствует.

В состав дополнительного капитала Банка включены субординированные депозиты в сумме 79 850 тыс.руб. по амортизированной стоимости с учетом сроков возврата.

Структура субординированных депозитов по срокам привлечения и погашения приведена далее:

Сумма привлечения, тыс. руб.	Сумма в дополнительном капитале на 1 января 2015 года, тыс. руб.	Дата привлечения	Дата возврата
12 000	12 000	17 декабря 2010 года	16 декабря 2019 года
3 000	600	27 декабря 2010 года	31 декабря 2015 года
5 000	1 250	31 декабря 2010 года	14 января 2016 года
30 000	30 000	30 ноября 2012 года	29 ноября 2019 года
20 000	20 000	3 декабря 2012 года	02 декабря 2019 года
20 000	16 000	21 ноября 2013 года	26 ноября 2018 года
90 000	79 850		

В 2014 году по всем контрагентам заключены дополнительные соглашения к договорам, включающие условия требований Положения ЦБ РФ № 395-П, в соответствии с которыми производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции Банка, и (или) невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка - заемщика по выплате суммы начисленных процентов по инструменту, и (или) убытки Банка покрываются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка - заемщика по возврату суммы основного долга по инструменту.

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2014 году представлена далее:

	Нормативное значение	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	10.00	10,96	13,86
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5.00	7,38	9,69
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	5.50	7,38	9,69

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2013 году представлена далее:

	Нормативное значение	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	10.00	11.04	13.03
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5.00	8.01	8.89
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	5.50	8.01	8.89

Стратегия управления капиталом является неотъемлемой составляющей Стратегии развития Банка. Стратегические цели Банка по увеличению размера капитала и управления им отражаются в Стратегии развития Банка, поскольку потенциал развития Банка зависит от величины капитала и уровня рисков, которые Банк принимает и закладывает в создаваемые резервы, выбирая необходимый уровень достаточности капитала.

Текущее планирование величины собственного капитала осуществляется на основе финансового плана на год, утвержденного Советом директоров Банка, и состоит из следующих этапов:

- определение темпов роста числа активных операций Банка и их структуры, составление прогнозного баланса активных операций;
- установление источников финансирования проведения активных операций, прогнозирование размера и источников привлеченных средств, оценка состава активов по степени риска;
- составление плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат;
- прогноз объема выплаты дивидендов;
- определение вероятного размера внутреннего генерируемого капитала, т.е. суммы прибыли, которая может быть направлена на прирост собственного капитала;
- расчет необходимой величины капитала, привлекаемого из внешних источников, с учетом принимаемых Банком рисков.

В рамках факторного анализа норматива достаточности капитала (Н1.0) подразделением по управлению рисками проводится детализированный анализ изменения капитала за анализируемый месяц. Данная информация используется для оперативного управления капиталом.

В рамках текущего управления капиталом подразделением по управлению банковскими рисками проводится анализ влияния на размер капитала и норматив достаточности капитала изменения величины принимаемых Банком рисков, как планируемых/прогнозируемых, так и в случае влияния стресс-факторов.

Данная информация рассматривается Правлением Банка в сроки, предусмотренные внутренними регламентами.

Стресс-тестирование осуществляется в соответствии с порядком и периодичностью, определенной в «Положении о проведении стресс-тестирования».

В случае возникновения непредвиденных обстоятельств управление капиталом осуществляется в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о выплате дивидендов за 2014 финансовый год не принято.

(За 2013 год было принято решение о выплате дивидендов в сумме 8 484 000,00 рублей или 0,00038733551 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И ВОССТАНОВЛЕНИЯ УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ, ПРИЗНАННЫХ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРИОДА В СОСТАВЕ КАПИТАЛА

тыс.руб.

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	x	(189)
Отрицательная переоценка ценных бумаг, переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» согласно Указанию ЦБ РФ от 18.12. 2014 г. № 3498-У	(5 929)	x
	<u>(5 929)</u>	<u>(189)</u>

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2014 год представлена далее:

тыс.руб.	<u>Розничное банковское обслуживание</u>	<u>Корпоративное банковское обслуживание</u>	<u>Казна- чейство</u>	<u>Нераспре- деленные потоки</u>	<u>Всего</u>
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(308 416)	418 883	239 267	(312 111)	37 623
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	(101 555)	(159 934)	(261 489)
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	3 516	3 516
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	673	673
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	<u>(308 416)</u>	<u>418 883</u>	<u>137 712</u>	<u>(467 856)</u>	<u>(219 677)</u>

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2013 год представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные активы	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	58 552	531 897	254 557	(594 593)	250 413
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	153 098	(26 405)	126 693
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	10 145	10 145
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	102	102
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	58 552	531 897	407 655	(610 751)	387 353

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе, параметры активного рынка установлены внутренним нормативным документом Банка «Положение о размещении денежных средств в эмиссионные ценные бумаги». При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- основные средства (в части недвижимости, временно не используемой в основной деятельности).

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на

активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ниже представлена иерархия справедливой стоимости для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2015 года:

	Справедливая стоимость			
тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционная собственность	145 661			145 661
	145 661			145 661

Ниже представлена иерархия справедливой стоимости для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2014 года:

	Справедливая стоимость			
тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Корпоративные облигации	50 632	-	-	50 632
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционная собственность	68 684	-	-	68 684
	119 316	-	-	119 316

9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

9.1. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Общее собрание акционеров и счетная комиссия

Банк создан в форме открытого акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора

Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

К компетенции Общего собрания акционеров согласно Устава Банка относятся:

1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. Реорганизация Банка;
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций;
7. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка;
9. Утверждение аудитора Банка;
10. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года;
11. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
12. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
13. Дробление и консолидация акций;
14. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
15. Принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
16. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
17. Образование исполнительного органа Банка (единоличного и коллегиального), досрочное прекращение его полномочий;
18. Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка), а также Ревизионной комиссии Банка и Счетной комиссии Банка;
20. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
21. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением облигаций, конвертируемых в акции Банка и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка);
22. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом № 208-ФЗ.

До 1 сентября 2014 г. для проведения Общего собрания акционеров создавалась счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждался Общим собранием акционеров. Начиная с 1 сентября 2014 г. функции счетной комиссии на Общем собрании акционеров выполняет регистратор - Закрытое акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС».

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет Директоров

В Банке создан Совет Директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

По состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 года в состав Совета директоров Банка входили:

Состав Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка (%)	
	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Урядов Сергей Борисович - Председатель Совета директоров	-	-
Дралин Михаил Александрович	27,88	28,65
Ларюшкин Николай Иванович	24,93	25,62
Голяев Евгений Викторович	0,51	0,53
Звонов Олег Геннадьевич	1,86	1,20

На долю действующего состава Совета директоров на конец отчетного года приходится 55,18 % акций Банка (2013 год – 56,00%).

В 2014 году изменений в составе Совета директоров не произошло.

В компетенцию Совета Директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета Директоров Банка согласно Устава Банка относятся следующие вопросы:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
4. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
5. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, в том числе в объединениях в форме ассоциаций (союзов), являющихся некоммерческими организациями;
6. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
7. Использование резервного и иных фондов Банка;
8. Утверждение внутренних документов Банка: внутренних документов, регулирующих деятельность Службы внутреннего контроля Банка, а также комитетов, создаваемых при Совете директоров, положения о Службе безопасности Банка; положения об оплате труда; положения о премировании; политики банка - процентную, кредитную и др., (за исключением, учетной, налоговой политики и политики по МСФО); внутренних документов, определяющих общие принципы и стратегию Банка по управлению банковскими рисками; внутренних документов, содержащих меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка, в случае существенного ухудшения финансового положения Банка; политику информационной безопасности Банка; кодекс корпоративного управления;
9. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
10. Одобрение крупных сделок в случаях и порядке, установленных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
11. Утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, в том числе принятие решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
12. Принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более десяти процентов стоимости имущества Банка (за исключением крупных сделок; сделок,

совершаемых Банком при осуществлении банковских операций и иных сделок, перечисленных в главе 3 настоящего Устава);

13. Предварительное утверждение годового отчета Банка;

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

15. Оценка эффективности управления банковскими рисками;

16. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и в рамках внутреннего контроля;

17. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);

18. Утверждение годовых и текущих планов проверок Службой внутреннего контроля, а также утверждение отчетов о выполнении планов проверок Службой внутреннего контроля;

19. Утверждение основных принципов управления банковскими рисками;

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

21. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедура проведения которых не установлена внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;

22. Утверждение организационной структуры Банка по представлению Правления Банка, а также контроль за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками;

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

24. Создание и прекращение деятельности тематических комитетов при Совете директоров Банка, определение их персонального состава, утверждение и внесение изменений в положения о тематических комитетах при Совете директоров Банка;

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

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

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

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

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

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

31. Принятие решений о заключении сделок, предметом которых являются работы; услуги, стоимость которых составляет от 1 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определяемой на дату принятия решения о заключении сделки (за исключением сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций, а также, перечисленных в главе 3 настоящего Устава);

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

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

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

35. Утверждение проспекта ценных бумаг;

36. Создание филиалов и открытие представительств Банка;

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

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1»), а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Исполнительный орган Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и **коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением)**. Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительного органа Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительный орган Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления):

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (Положения о Правлении), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Согласно Устава Банка Правление Банка:

1. Обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов деятельности Банка;
2. Рассматривает материалы ревизий, отчеты руководителей подразделений Банка;
3. Предоставляет Общему собранию акционеров Банка проекты перспективных и годовых планов

работы Банка, отчетов по исполнению планов по доходам, расходам и прибыли;

4. Рассматривает основные направления и результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, вопросы кредитной политики Банка, расчетов, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами и другие вопросы деятельности Банка;

5. Контролирует соблюдение законодательства Российской Федерации в Банке и его подразделениях;

6. Вносит предложения о привлечении к материальной и дисциплинарной ответственности должностных лиц Банка, в том числе за несоблюдение принципов профессиональной этики;

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

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

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

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

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

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

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

14. В соответствии с нормативными требованиями Банка России принимает решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, в целях формирования резервов;

15. Принимает решения о заключении сделок (в том числе предоставление кредитов) за исключением сделок, решения об одобрении которых отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

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

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

18. Утверждает ежеквартальный отчет по ценным бумагам;

19. Утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

20. Принимает решение о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

21. Принимает решения по открытию (закрытию) внутренних структурных подразделений;

22. Рассматривает иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления Банка по решению Председателя Правления Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года в состав Правления Банка входили:

Состав Правления Банка	Сведения о владении акциями Банка (%)	
	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Дралин Михаил Александрович (Председатель Правления Банка)	27,88	28,65
Журавлев Евгений Александрович (заместитель Председателя Правления Банка)	-	-
Зейналова Любовь Гамлетовна (заместитель Председателя Правления Банка)	-	x
Макушина Яна Викторовна (Главный бухгалтер Банка)	-	-

В 2014 году с состав Правления Банка избрана Зейналова Любовь Гамлетовна - заместитель Председателя Правления Банка.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель Банка), главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1.

9.2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Совет Директоров и Правление Банка несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутреннего контроля, соответствующего характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления Банка;
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер (заместители главного бухгалтера) Банка;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контроля и мониторинг его эффективности.

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

В систему управления рисками в 2014 году внесены следующие изменения: разработан внутренний документ «Положение об управлении капиталом в ОАО Банк «Кузнецкий», устанавливающий и регулирующий систему управления капиталом в Банке; внесены изменения в «Положение о системе оценки и управления рисками в ОАО Банк «Кузнецкий», а именно:

- определены полномочия в части управления, оценки и контроля рисков банковской деятельности и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками;
- уточнена классификация рисков банка;
- отражен порядок лимитирования операций и мониторинга (постоянного) наблюдения за рисками;
- определены методы контроля (ограничения, снижения, компенсации) рисков.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – «Положение ЦБ РФ № 242-П») устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита. В течение 2014 года Банк привел свои внутренние документы в соответствие с измененными требованиями Положения ЦБ РФ № 242-П.

Основные функции службы внутреннего аудита Банка:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации; оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации;

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение

правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;

- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к службе внутреннего аудита, службе внутреннего контроля. Система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

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 и услуг и появляющейся лучшей практики.

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

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

Принципы построения процесса управления рисками в Банке:

стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;

установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;

диверсификация активных операций, позволяющая сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;

управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка в любой момент времени;

осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

За 2014 год произошли следующие изменения в системе управления рисками:

1. Внесены изменения в процедуры и методы оценки банковских рисков, направленные на их минимизацию.
2. Расширен перечень лимитируемых операций.
3. Внедрены изменения в систему управления капиталом Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на

постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Для управления основными видами рисков в организационной структуре предусмотрены отделы анализа кредитных рисков и управления рисками, Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный Комитет. Принятие решений в рамках системы управления рисками осуществляется коллегиально и в соответствии с разработанными положениями.

Основные функции отдела анализа кредитных рисков :

- проведение независимого анализа кредитоспособности и рисков при совершении операций, связанных с кредитованием (предоставлением кредитов, банковских гарантий, факторингового обслуживания) и составление профессиональных суждений;
- ежеквартальный анализ финансового состояния и кредитоспособности заемщика (залогодателя, поручителя), составление профессиональных суждений, уточнение резерва на возможные потери;
- ежеквартальная оценка портфельных рисков;
- контроль за соответствием данных, введенных в операционную систему, решениям Кредитного Комитета Банка;
- последующий контроль операций кредитования;
- мониторинг целевого использования кредита;
- проведение оценки рыночной, справедливой и залоговой стоимости имущества;
- анализ соответствия предоставленного залога требованиям Банка;
- осуществление контроля за состоянием заложенного имущества в установленные сроки;
- формирование отчетов по кредитам, представленным клиентам Банка;
- разработка, освоение и внедрение в практику работы Банка новых банковских продуктов и технологий в зависимости от изменения экономической ситуации, правовой и нормативной базы, совместно с другими подразделениями и отделами Банка;
- подготовка данных для составления общей финансовой отчетности в части ведения ссудных операций.

Основные функции отдела управления рисками:

- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и/или снижению уровня банковских рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка;
- разработка и апробация методик выявления, классификации и оценки банковских рисков, осуществление контроля за их актуальностью и эффективностью;
- оценка финансовой устойчивости Банка в соответствии с Указанием Банка России от 11.06.2014г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»;
- проведение стресс-тестирования различных видов банковских рисков;
- составление отчетов об уровне банковских рисков;
- своевременное информирование Правления Банка обо всех вновь выявленных рисках, обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы управления рисками;
- предоставление не реже одного раза в квартал отчетов об оценке и управлении банковскими рисками Правлению Банка и не реже двух раз в год – Совету директоров;
- осуществление мониторинга и контроля уровня банковских рисков;
- координация процесса управления рисками;
- осуществление мониторинга реализации стратегии по управлению рисками;
- информирование руководства о допущенных превышениях лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка;
- оценка классификационной группы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- разработка внутренней отчетности по контролю за уровнем достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

В течение 2014 и 2013 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В своей стратегии по управлению капиталом Банк ориентируется на выполнение показателей финансового плана.

В банке существует следующее распределение полномочий в части управления, оценки и контроля рисков банковской деятельности и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Совет Директоров утверждает внутренние документы, определяющие общие принципы и стратегию Банка по управлению банковскими рисками, а также документы, содержащие меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка; комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств; принципы управления банковскими рисками; предельно допустимый для Банка совокупный уровень риска, в том числе принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Совет Директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, а также за соблюдением основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом и соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками. Совет Директоров Банка оценивает эффективность управления банковскими рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность в сфере управления отдельными банковскими рисками, в том числе, но не исключительно, регламентирующие цели и задачи управления рисками; основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) рисков; основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка); порядок информационного обеспечения по вопросам рисков (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими); систему мер по недопущению возникновения рисков; определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты); осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками; распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности; принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками; оценивает качество управления банковскими рисками; обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Кредитный Комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Основные функции Кредитного Комитета:

- рассмотрение заявок потенциальных заемщиков (юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица) и принятие решений в пределах своих полномочий о проведении сделок, влекущих принятие Банком кредитных рисков (за исключением снижения лимитов в случае своевременного или досрочного погашения ссудной задолженности), а также решений об использовании иных существенных факторов при определении категории качества ссуд;
- принятие предварительных решений о проведении или об изменении существенных условий сделок, несущих кредитный риск, подлежащих согласно Уставу рассмотрению Уполномоченным органом управления Банка (Правлением, Советом директоров, Общим собранием акционеров);

- утверждение способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и соглашению о выдаче банковской гарантии (залог, поручительство и др.), а также принятие решений в пределах своих полномочий об изменении способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и соглашению о выдаче банковской гарантии;
- принятие решения в пределах своих полномочий об отнесении ссудной и иной задолженности к более высокой категории качества в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренними документами Банка;
- принятие решения о подготовке предложения Совету директоров или Правлению Банка о признании ссудной задолженности безнадежной и списании с баланса безнадежной для взыскания ссудной задолженности;
- установление (изменение) размера процентных ставок, комиссий, неустоек (штрафов, пени) по кредитным договорам и банковским гарантиям с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими свою деятельность без образования юридического лица, а также физическими лицами;
- изменение действующих условий кредитования в соответствии с нормативными документами Банка; принятие решения о создании (расформировании) портфелей однородных ссуд/требований (условных обязательств кредитного характера);
- установление (пересмотр) ставок (норм) резервирования по портфелям однородных ссуд/требований ссудам (условным обязательствам кредитного характера);
- принятие решений о возможности выдачи гарантий;
- принятие решений по вопросам погашения проблемных и просроченных кредитов;
- рассмотрение других вопросов в соответствии с целями Комитета, поручениями Председателя Правления, Правления, рабочей группы по тарифам.

Комитет по управлению рисками обеспечивает совершенствования системы риск-менеджмента, а также коллегиальное рассмотрение вопросов и принятия решений по минимизации всех видов рисков Банка.

Основные функции Комитета по управлению активами и пассивами:

- разработка стратегии формирования активов и пассивов Банка;
- вынесение на рассмотрение Правления Банка плановой структуры активов и обязательств Банка на предстоящий месяц (квартал) и рассмотрение итогов работы за истекший месяц (квартал);
- выработка рекомендаций для формирования финансовых ресурсов и их размещения;
- определение процентной политики Банка;
- установление лимитов на отдельные виды активных операций (размер удельного веса ликвидных активов) в пределах своих полномочий;
- установление ставок трансфертного ценообразования;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком;
- рассмотрение предложений структурных подразделений Банка по изменениям в составе, объеме и структуре активов и пассивов Банка;
- рассмотрение других вопросов в соответствии с целями Комитета, поручениями органов управления Банка.

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся:

- Кредитный риск;
- Риск потери ликвидности;
- Рыночный риск (ценовой (фондовый) и процентный риск, валютный риск);
- Операционный риск;
- Правовой риск и риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск;
- Комплаенс-риск.

Наибольшая степень концентрации рисков приходится на кредитные операции, которые составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность.

Оценка операционного, кредитного рисков проводится отделом управления рисками ежемесячно, риска потери ликвидности – ежедневно; рыночного риска, правового риска и риска потери деловой репутации – ежеквартально; комплаенс - риска и стратегического риска – раз в полугодие. Отчеты об уровне рисков доводятся до сведения Правления ежемесячно, Совета Директоров – не реже двух раз в год.

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.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков

10.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения 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.

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.

В течение 2014 и 2013 годов Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

В зависимости от роли участия в кредитовании все структурные подразделения Банка делятся на бизнес-подразделения, иницирующие проведение кредитных операций, и экспертные подразделения.

Задачами бизнес-подразделений являются проведение переговоров с клиентами, предварительный анализ рисков заемщика и конструирование сделки с учетом необходимости снижения рисков; формирование необходимого пакета документов, передача его на экспертизу, вынесение вопросов о выдаче кредитов на рассмотрение уполномоченному органу (должностному лицу).

Бизнес-подразделения несут ответственность за качество сформированного портфеля активов, выявляют признаки проблемности на этапе сопровождения и, в случае необходимости, разрабатывают мероприятия по минимизации возможных убытков.

Экспертные подразделения обеспечивают углубленный анализ рисков кредитной сделки с точки зрения анализа отчетности, правовых аспектов и соблюдения экономической безопасности Банка. Для устранения возможного конфликта интересов в ходе процесса кредитования Банк обеспечивает разделение функций бизнес-подразделений и экспертных подразделений.

При рассмотрении, проверке, анализе кредитных заявок клиентов структурных подразделений сотрудники Банка руководствуются нормативными документами, действующими в Банке, в которых установлены подробные процедуры прохождения кредитной заявки с указанием ответственности сотрудников Банка на каждом этапе. Принятие решений о предоставлении кредитов без предварительной процедуры рассмотрения кредитных заявок не допускается.

Решения по предоставлению кредитов клиентам структурных подразделений в рамках утвержденных программ кредитования и установленных Кредитным комитетом Банка лимитов самостоятельного кредитования может приниматься персонально руководящим должностным лицом структурного подразделения в рамках предоставленных Кредитным комитетом Банка полномочий принятия соответствующих решений. Решения по предоставлению кредитов заемщикам структурных подразделений сверх лимитов самостоятельного кредитования или на условиях, отличных от утвержденных программ кредитования, принимаются Кредитным комитетом 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.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	221 440	-	221 440
Чистая ссудная задолженность	826 218	1 617 586	-	1 440	2 445 244
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	147 953	-	147 953
Прочие финансовые активы	6 373	27 790	57	2 005	36 225
	832 591	1 645 376	369 450	3 445	2 850 862

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	230 913	-	230 913
Чистая ссудная задолженность	723 305	1 980 119		323	2 703 747
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	50 632	-	50 632
Прочие финансовые активы	6 636	31 152	300	303	38 391

активы

729 941	2 011 271	281 845	626	3 023 683
----------------	------------------	----------------	------------	------------------

В информации о кредитном риске не отражены денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, поскольку Банк считает, что указанные средства не подвержены кредитному риску.

Информация о географическом распределении кредитного риска по регионам Российской Федерации на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Пензенская область	Москва и Московская область	Прочие регионы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	221 440		221 440
Чистая ссудная задолженность	2 358 949	50 453	35 842	2 445 244
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	147 953	-	147 953
Прочие финансовые активы	36 225	-	-	36 225
	2 395 174	419 846	35 842	2 850 862

Информация о географическом распределении кредитного риска по регионам Российской Федерации на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Пензенская область	Москва и Московская область	Прочие регионы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	230 913	-	230 913
Чистая ссудная задолженность	2 640 873	5 035	57 839	2 703 747
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	50 632	-	50 632
Прочие финансовые активы	38 391	-	-	38 391
	2 679 264	286 580	57 839	3 023 683

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	иные категории	Всего
Денежные средства	217 906	-	-	-	-	-	217 906
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	122 207	-	-	-	-	-	122 207

Средства в кредитных организациях	-	146 193	-	75 247	-	-	221 440
Чистая ссудная задолженность	100 000	17 636	-	2 139 915	-	287 693	2 545 244
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	96 231	-	-	51 722	-	-	147 953
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	283 286	-	277 469	560 755
Прочие активы	-	44	-	55 951	-	10 351	66 346
	536 344	163 873	-	2 606 121	-	575 513	3 881 851

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	<u>1</u> <u>группа</u>	<u>2</u> <u>группа</u>	<u>3</u> <u>группа</u>	<u>4</u> <u>группа</u>	<u>5</u> <u>группа</u>	<u>иные</u> <u>категории</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	217 205	-	-	-	-	-	217 205
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	298 468	-	-	-	-	-	298 468
Средства в кредитных организациях	-	208 305	-	22 608	-	-	230 913
Чистая ссудная задолженность	300 000	11 022	-	2 509 021	-	183 704	3 003 747
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	50 632	50 632
Основные средства, нематериальные активы и материальные	-	-	-	323 371	-	77 172	400 543

запасы

Прочие активы	-	-	-	61 599	-	15 471	77 070
	<u>815 673</u>	<u>219 327</u>	<u>-</u>	<u>2 916 599</u>	<u>-</u>	<u>326 979</u>	<u>4 278 578</u>

Просроченная и реструктурированная задолженность

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная зadolженность	101 440	1 610 447	811 455	2 523 342
Просроченная зadolженность				
- до 30 дней	-	10 671	24 603	35 274
- на срок от 31 до 90 дней	-	4 397	9 171	13 568
- на срок от 91 до 180 дней	-	20 553	11 368	31 921
- на срок от 181 до 360 дней	-	10 013	16 150	26 163
- на срок более 360 дней	-	100 704	30 979	131 683
Всего просроченной зadolженности	-	146 338	92 271	238 609
	<u>101 440</u>	<u>1 756 785</u>	<u>903 726</u>	<u>2 761 951</u>

По состоянию на 1 января 2015 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 8,64% от общей величины ссудной задолженности и 6,15% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная зadolженность	300 323	1 895 902	689 323	2 885 548
Просроченная зadolженность				
- до 30 дней	-	4 205	25 147	29 352
- на срок от 31 до 90 дней	-	83 855	14 280	98 135
- на срок от 91 до 180 дней	-	61 102	7 280	68 382
- на срок от 181 до 360 дней	-	11 339	15 543	26 882
- на срок более 360 дней	-	52 741	16 913	69 654

Всего просроченной задолженности	-	213 242	79 163	292 405
	300 323	2 109 144	768 486	3 177 953

По состоянию на 1 января 2014 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 9,20% от общей величины ссудной задолженности и 6,83% от общей величины активов Банка.

Банк проводит постоянную работу по взысканию просроченной задолженности по каждому кредитному договору. За 2014 объем поданных Банком судебных исков составил 179 219 тыс.руб. (За 2013 год объем поданных Банком судебных исков составил 249 647 тыс.руб.)

В рамках исполнительного производства о взыскании задолженности в 2014 году поступило средств на выплаты по искам в сумме – 63 276 тыс.руб. (2013 год – 49 555 тыс.руб.), из них взыскано денежных средств – 33 360 тыс.руб., принято имущества – 29 916 тыс.руб.

По отдельным клиентам проводится добровольное гашение просроченного долга заемщиками или поручителями. Работа с просроченной задолженностью находится под постоянным контролем соответствующих подразделений и руководства Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	14 991	66 651	81 642
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	459	24	483
- на срок от 31 до 90 дней	531	-	531
- на срок от 91 до 180 дней	824	-	824
- на срок от 181 до 360 дней	1 303	2	1 305
- на срок более 360 дней	8 163	162	8 325
Всего просроченной задолженности	11 280	188	11 468
	26 271	66 839	93 110

По состоянию на 1 января 2015 года доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 12,32% от общей величины прочих активов и 0,30% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	18 398	60 380	78 778
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	436	-	436
- на срок от 31 до 90 дней	6 176	15	6 191

- на срок от 91 до 180 дней	747	-	747
- на срок от 181 до 360 дней	1 644	-	1 644
- на срок более 360 дней	1 691	147	1 838
Всего просроченной задолженности	10 694	162	10 856
	29 092	60 542	89 634

По состоянию на 1 января 2014 года доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 12,11% от общей величины прочих активов и 0,25% от общей величины активов Банка.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности, так и по географическим зонам. Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций.

В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, а также физических лиц Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического или физического лица.

В целях оптимизации финансовой нагрузки и платежного графика заемщиков и минимизации уровня проблемной задолженности Банк использует механизмы реструктуризации задолженности, основными видами которой являются снижение процентной ставки по кредитному договору, пролонгация кредитного договора, изменение графика уплаты процентов по ссуде.

Информация по реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности, классифицированной в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России №254-П и отраженной в форме №0409115, представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности - всего, в том числе:	108 406	285 308
по кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	107 489	276 233
по кредитам физическим лицам, из них:	917	9 075
портфели однородных ссуд	572	832
Удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (%)	3,9	9.0
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (%)	2,8	7,4

Фактически сформированный резерв по реструктурированным ссудам на 1 января 2015 года составил 28 535 тыс. руб. или 13,2% от общей суммы сформированных резервов по ссудам, (на 1 января 2014 года – 30 866 тыс. руб. или 17,7%).

В 2014 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 840 тыс.руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам.

В 2013 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 43 726 тыс.руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 19 972 тыс.руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Сумма требований	категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5			2	3	4	5	Итого
Средства в кредитных организациях	241 961	174 897	48 845	-	-	18 219	18708	18 708	489	-	-	18 219	18 708
Ссудная задолженность	2 661 951	595 195	1 532 493	272 039	63 332	198 892	369 783	216 707	63 308	7 792	16 147	129 460	216 707
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	145 357	145 357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	61 177	9 563	13 198	3 171	17 240	18 005	12 321	12 321	339	170	8 734	17 522	26 765
	3 110 446	925 012	1 594 536	275 210	80 572	235 116	400 812	247 736	64 136	7 962	24 881	165 201	262 180

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

	Сумма требований	категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5			2	3	4	5	Итого
Средства в кредитных организациях	247 770	231 216	-	-	-	16 554	16 554	16 554	-	-	-	16 554	16 554
Ссудная задолженность	2 877 953	928 092	1 597 087	94 659	167 422	90 693	214 912	174 206	18 819	12 808	56 723	85 856	174 206
Прочие активы	50 653	5 749	27 330	2 121	6 176	9 277	3 514	3 514	323	340	3 052	8 850	12 565
	3 176 376	1 165 057	1 624 417	96 780	173 598	116 524	234 980	194 274	19 142	13 148	59 775	111 260	203 325

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко 2-5 категории качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения 2 категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

Информация о стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе:	126 929	34 146
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	55 234	3 184
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, в том числе:	2 946 461	2 901 167
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	1 328 942	1 143 855
Полученные гарантии и поручительства, в том числе:	2 716 317	2 212 427
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	17 490	-
	5 789 707	5 147 740

В течение 2014 года и 2013 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу. Специалист по работе с залогами совместно со специалистом кредитного подразделения контролируют обеспеченность выданных активов. Банк также при анализе и оценке предмета залога использует отчеты независимых оценщиков.

Процедура оценки обеспечения:

- при оценке стоимости предмета залога, специалистом по работе с залогами принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен, а также оценку независимых оценщиков;
- для проведения комплексной оценки предполагаемого залога специалист по работе с залогами осуществляет:
 - проверку соответствия предмета залогов и документов, подтверждающих права залогодателя;
 - осмотр предмета залога, проверку и оценку условий хранения (содержания) предмета залога;
 - оценку возможности реализации залога;
- определение мер по снижению залоговых рисков.

В случае, когда предлагаемое обеспечение не разрешено к свободному обращению, или предметы предполагаемого залога являются нежелательными для оформления в залог, специалист по работе с залогами определяет возможность оформления данных предметов в залог с указанием ограничительных условий в итоговом заключении и/или передает соответствующую информацию в кредитующее подразделение для проработки с заемщиком вопроса о предоставлении альтернативного обеспечения.

Формы мониторинга, используемые Банком:

- документальная – анализ документов по предмету залога;
- визуальная – осмотр предмета залога.

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

- проверка состояния предмета залога в соответствии с оформленным договором залога;

- подтверждение залоговой стоимости предмета залога;
- документальное подтверждение права залогодателя на предоставленное в залог имущество.

Проведение мониторинга заложенного имущества проводится на систематической основе в течение всего действия договора залога. Периодичность проведения мониторинга заложенного имущества зависит от категории качества ссуды и наличия договора страхования имущества, а также включения ссуды в портфель однородных ссуд.

Ссуды юридическим лицам

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к первой категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Мониторинг заложенного имущества строится по следующим правилам в зависимости от категории качества ссуды:

Категория качества ссуды	Портфель однородных ссуд	Непортфельные ссуды
1	Мониторинг не осуществляется	Мониторинг не осуществляется
2	Мониторинг не осуществляется	Первая схема мониторинга
3	Первая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга
4	Вторая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга
5	Вторая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга

Первая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность:

- если имущество застраховано: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке, оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарное полугодие; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

- если имущество не застраховано: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке, оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарный квартал; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

Вторая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке – ежемесячно; оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарный квартал; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

Ссуды физическим лицам

По ссудам физических лиц оценка, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Изъятые обеспечения

В течение 2014 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Информация о размере изъятого обеспечения представлена далее:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Земля	29 812	-
Недвижимость	37 615	5 443
Прочие активы	11 564	3 988
Всего изъятого обеспечения	78 991	9 431
Справедливая стоимость реализованного обеспечения	8 615	4 841

10.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск — риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, а также вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, 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.

Элементами системы управления рыночным риском в Банке являются:

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Рыночный риск - всего,		
в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	-	860,75
- Специальный процентный риск	-	506,32
- Общий процентный риск	-	354,42
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	-	10759,32

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.

Банком регулярно проводится анализ средних ставок размещения и привлечения ресурсов по банкам региона на основании бюллетеней банковской статистики по Пензенской области. В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля следующая.

Текущей (справедливой) стоимостью эмиссионных ценных бумаг признается сумма, за которую их можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг на протяжении 2014 и 2013 годов определялась Казначейством. Все ценные бумаги, находящиеся в торговом портфеле Банка, допущены к обращению через организаторов торговли.

Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, Банк признает средневзвешенную цену ценной бумаги, раскрываемую организатором торговли в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 28 декабря 2010 г. № 10-78/пз-н.

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Величина процентного риска по состоянию на 01 января 2014г. составила 860,75 тыс.руб. , а по состоянию на 01 января 2015г. равнялась нулю.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и контроле лимитов разрывов между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения.

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) не приведет к изменению финансового результата и капитала.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению справедливой стоимости долговых ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок в разрезе категорий, видов ценных бумаг представлен далее:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) не приведет к изменению финансового результата и капитала.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01 января 2014г. в портфеле банка финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи были представлены облигациями с ипотечным покрытием "Банк ВТБ 24" ЗАО.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
тыс.руб.	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	-	-	(688)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	-	-	311

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов представлены далее:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Объем вложений	% от портфеля	Объем вложений	% от портфеля
	тыс. руб.		тыс. руб.	
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	221 440	7.60	230 913	7.03
Чистая ссудная задолженность	2 545 244	87.32	3 003 747	91.43

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	50 632	1.54
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147 953	5.08	-	-
	2 914 637	100.00%	3 285 292	100.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	42 000	1.26	-	-
Средства кредитных организаций	7 498	0.22	9 166	0.24
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 233 103	97.02	3 688 436	97.83
из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 218 932	66.58	2 436 464	64.62
Выпущенные долговые обязательства	49 923	1.50	72 793	1.93
	3 332 524	100.00	3 770 395	100.00

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
тыс.руб.		
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	926,53	(7 786)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(926,53)	7 786

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2015 года			1 января 2014 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16.00	-	-	4.50	-	-
Средства в кредитных организациях	11.72	0.4	0.2	5.62	0.20	0.20
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	15.79	-	-	15.85	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7.73	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.88	-	-	-	-	-
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9.75	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	8.50	-	-	8.50	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	7.54	6.52	3.22	5.62	-
Вклады физических лиц	8.02	-	-	8.50	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	7.80	7.80	0.10	7.80	7.80

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

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.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	183 770	19 326	14 810	217 906
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	122 207			122 207
обязательные резервы	30 555			30 555
Средства в кредитных организациях	169 545	21 838	30 057	221 440
Чистая ссудная задолженность	2 545 244	-	-	2 545 244
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147 953	-	-	147 953
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	560 755	-	-	560 755
Прочие активы	64 570	-	1 776	66 346
Всего активов	3 794 044	41 164	46 643	3 881 851
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка российской Федерации	42 000	-	-	42 000
Средства кредитных организаций	7 498	-	-	7 498
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	3 197 552	5 606	29 945	3 233 103
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 218 932	-	-	2 218 932
Выпущенные долговые обязательства	0	34 171	15 752	49 923
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 940			3 940
Отложенное налоговое обязательство	12 453	-	-	12 453
Прочие обязательства	24 116	2 912	1 540	28 568

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 090	-	-	3 090
Всего обязательств	3 290 649	42 689	47 237	3 380 575
Чистая позиция	503 395	(1 525)	(594)	501 276

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	187 496	17 904	11 805	217 205
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	298 468			298 468
обязательные резервы	46 293			46 293
Средства в кредитных организациях	218 034	4 656	8 223	230 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 003 747	-	-	3 003 747
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 632	-	-	50 632
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	400 543	-	-	400 543
Прочие активы	77 070	-	-	77 070
Всего активов	4 235 990	22 560	20 028	4 278 578
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	9 166	-	-	9 166
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	3 687 816	-	620	3 688 436

вклады физических лиц	2 436 464			2 436 464
Выпущенные долговые обязательства	28 684	22 485	21 624	72 793
Прочие обязательства	39 738	158	148	40 044
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 744	-	-	3 744
Всего обязательств	3 769 148	22 643	22 392	3 814 183
Чистая позиция	466 842	(83)	(2 364)	464 395

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(176,07)	708,93
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(459,90)	24,8

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют. Величина открытой валютной позиции по состоянию на 01 января 2015 года составила менее 2% от капитала Банка.

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Фондовый риск по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года отсутствовал в связи с отсутствием вложений в фондовые ценности.

10.3. Риск ликвидности

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

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассмотрена и утверждена Советом директоров.

Политика по управлению ликвидностью определяет:

- систему управления ликвидностью Банка;
- цели и принципы управления ликвидностью;
- управление мгновенной ликвидностью Банка;
- управление текущей ликвидностью Банка;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка;
- система полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности;
- восстановление ликвидности;
- контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- регламент формирования резервов ликвидности.

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля состояния ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- оценки риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также действия системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риска ликвидности критически значительных для Банка размеров.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2014 года случаи нарушения Банком нормативов ликвидности отсутствовали. Фактические значения нормативов ликвидности значительно превышали установленные Банком России значения.

Обязательные нормативы ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, соблюдались Банком в полном объеме. По состоянию на 1 января 2015 года норматив мгновенной ликвидности равен 56,95% (2014 год – 78,43%), норматив текущей ликвидности – 71,27% (2014 год – 82,40%), норматив долгосрочной ликвидности – 105,22% (2014 год – 89,65%).

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года представлен далее:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Резерв на возмож- ные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	217 906	-	-	-	-	-	-	-	217 906
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	91 652	-	-	-	-	30 555	-	-	122 207
Средства в кредитных организациях	221 440	-	-	-	-	-	18 709	18 709	221 440
Чистая ссудная задолженность	264 267	202 709	876 431	1 184 770	83 893	-	149 881	216 707	2 545 244
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	147 953	-	-	-	-	147 953
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	79 232	-	-	483 409	-	1 886	560 755
Прочие активы	46 377	797	16 124	13 040	-	3 761	13 011	26 764	66 346
Всего активов	841 642	203 506	971 787	1 345 763	83 893	517 725	181 601	264 066	3 881 851

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка российской Федерации	-	-	42 000	-	-	-	-	-	42 000
Средства кредитных организаций	-	-	-	7 498	-	-	-	-	7 498
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	1 199 234	459 093	934 195	640 581	-	-	-	-	3 233 103
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	418 767	381 093	861 391	557 681	-	-	-	-	2 218 932
Выпущенные долговые обязательства	49 923	-	-	-	-	-	-	-	49 923
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	3 940	-	-	-	-	-	-	3 940
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	12 453	-	-	12 453
Прочие обязательства	15 306	4 015	5 864	3 318	-	-	-	65	28 568
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-	-	3 090	3 090
Всего обязательств	1 264 463	467 048	982 059	651 397	-	12 453	-	3 155	3 380 575

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года представлен далее:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Резерв на возмож- ные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	217 205	-	-	-	-	-	-	-	217 205
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	252 175	-	-	-	-	46 293	-	-	298 468
Средства в кредитных организациях	230 913	-	-	-	-	-	16 554	16 554	230 913
Чистая ссудная задолженность	447 956	159 113	714 011	1 667 178	46 965	-	142 730	174 206	3 003 747
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	50 632	-	-	-	-	-	50 632
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	9 627	-	-	391 859	-	943	400 543
Прочие активы	22 732	18 007	2 757	12 678	-	22 963	10 498	12 565	77 070
Всего активов	1 170 981	177 120	777 027	1 679 856	46 965	461 115	169 782	204 268	4 278 578

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	-	-	-	9 166	-	-	-	-	9 166
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	1 292 561	368 290	1 138 545	889 040	-	-	-	-	3 688 436
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	456 547	255 937	947 011	776 969	-	-	-	-	2 436 464
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	72 793	-	-	-	-	72 793
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	1 310	-	-	-	-	-	-	1 310
Прочие обязательства	14 737	1 669	12 974	9 341	-	-	-	13	38 734
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-	-	3 744	3 744
Всего обязательств	1 307 298	371 269	1 151 519	980 340	-	-	-	3 757	3 814 183

10.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск является одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями в нормативной базе, появлением на рынке новых продуктов и услуг.

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

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору. Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

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

Для минимизации вероятности проявления операционного риска Банк непрерывно повышает профессиональный уровень своих сотрудников. 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.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

тыс. руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	187 394	138 085
Чистые непроцентные доходы:	152 126	118 394
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 008	3 753
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	660	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	34	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10	18
Комиссионные доходы	145 775	120 195
Прочие операционные доходы	13 996	2 023
За вычетом:		
Комиссионных расходов	11 357	7 595
	339 520	256 479
Величина операционного риска	50 928	38 472

10.5. ПРАВОВОЙ РИСК И РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

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.

Оценка уровня правового риска производится Банком по таким показателям как: количество жалоб и претензий к Банку, факты нарушения законодательства Российской Федерации, размер выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов и прочим показателям.

Банк 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.

Оценка риска потери деловой репутации Банком по таким показателям как: факты положительной и отрицательной информации о Банке в СМИ, выполнение плана по рекламе Банка, выполнения плана развития Банка в части расширения позиций на рынке (открытие новых офисов, предложение новых продуктов и тому подобное). Информативно используются факторы, влияющие на общую оценку риска деловой репутации - наличие сведений об участии Банка в благотворительных акциях, социально значимых проектах, спонсорской помощи; участие руководителей Банка в форумах и конференциях; наличие положительных отзывов клиентов о работе Банка.

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.

По состоянию на 1 января 2015 года общая величина резервов на возможные потери по рискам, связанным с возможным возмещением убытков по судебным искам, составила 22,5 тыс.руб. (на 1 января 2014 года – 13 тыс.руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, отсутствует.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

10.6. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

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.

Банком разработана стратегия развития сроком на три года, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально аналитическое управление информирует Совет Директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии.

10.7. КОМПЛАЕНС-РИСК

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.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк выделяет три отчётных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчётных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Банка, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления рисками и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	832 693	729 941
Корпоративное банковское обслуживание	1 644 067	2 011 292
Казначейство	369 400	281 612
Нераспределенные активы	1 035 691	1 255 733
Всего активов	3 881 851	4 278 578
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	1 962 350	2 136 942
Корпоративное банковское обслуживание	1 342 501	1 656 996
Казначейство	49 498	9 166
Нераспределенные обязательства	26 226	11 079
Всего обязательств	3 380 575	3 814 183

Информация по основным отчётным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	168 092	252 521	28 437	11	449 061
Процентные расходы	175 819	39 361	3 844	-	219 024
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(35 364)	(13 690)	(2 063)	-	(51 117)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(853)	-	(853)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	9 228	9 228
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	673	673
Комиссионные доходы	12 095	151 915	-	-	164 010
Комиссионные расходы	-	-	-	14 962	14 962
Изменение резерва по прочим потерям	(701)	(7 521)	-	(1 209)	(9 431)
Прочие операционные доходы	52	14	-	33 738	33 804
Операционные расходы	-	-	-	298 703	298 703
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(31 645)	343 878	21 677	(271 224)	62 686

Информация по основным отчётным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	133 719	280 726	35 719	-	450 164
Процентные расходы	170 059	42 948	4 129	-	217 136
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(41 349)	(23 979)	(16 554)	-	(81 882)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	323	-	323
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(2 183)	-	(2 183)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	1 980	1 980
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	102	102
Комиссионные доходы	11 704	159 746	-	-	171 450
Комиссионные расходы	-	-	-	17 043	17 043
Изменение резерва по прочим потерям	(326)	1 009	(11)	(918)	(246)
Прочие операционные доходы	3	33	-	36 135	36 171
Операционные расходы	-	8 083	-	262 781	270 864
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(66 308)	366 504	13 165	(242 525)	70 836

Информация о крупных клиентах и географических регионах

За 2014 и 2013 год Банк не имел доходов от операций с лицами или группами связанных между собой лиц, каждый из которых превышает 10% от общей суммы доходов Банка.

Основная часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Внеоборотные активы сосредоточены в Российской Федерации.

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже представлена информация о конечных собственниках Банка, владеющих более 5% акций Банка:

%	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Дралин Михаил Александрович – Председатель Правления Банка	27,88	28,65
Ларюшкин Николай Иванович	24,93	25,62
Есяков Сергей Яковлевич	21,26	21,15

В состав основного управленческого персонала входят: Председатель Правления, его заместители, члены Совета Директоров, члены Правления Банка, главный бухгалтер, его заместители.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2014 году составила 304 человека (2013: 295 человек). Доля владения акциями Банка лицами из числа управленческого персонала, кроме перечисленных выше, составила на конец 2014 года 2.37%. (на конец 2013 года: 1,73%).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	1 января 2015года тыс.руб.	Средняя процентная ставка, %	1 января 2014года тыс.руб.	Средняя процентная ставка, %
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам:	75 776	12,56	34 507	12,14
-акционеры	70 421	12,64	34 465	12,14
-управленческий персонал	138	12,00	42	10,00
-прочие связанные стороны	5 217	11,50	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам:	2		311	
-акционеры	-		310	
-управленческий персонал	2		1	
-прочие связанные стороны	-		-	
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери:	65		56	
-акционеры	64		56	
-управленческий персонал	1		-	
-прочие связанные стороны	-		-	
Резерв на возможные потери по прочим активам:	-		-	
-акционеры	-		-	
-управленческий персонал	-		-	
-прочие связанные стороны	-		-	
Средства на счетах:	26 955	10,40	43 143	5,58
-акционеры	18 026	12,51	24 607	9,07
-управленческий персонал	7 370	7,03	1 136	0,10
-прочие связанные стороны	1 559	1,95	17 400	1,00
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон:	-		132	

-акционеры	-	131
-управленческий персонал	-	1
-прочие связанные стороны	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации:	52 354	65 895
-акционеры	5 354	13875
-управленческий персонал	-	20
-прочие связанные стороны	47 000	52 000
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	50 916	46 388
-акционеры	50 916	26 715
-управленческий персонал	-	19 673
-прочие связанные стороны	-	-
Предоставленные залоги	11 094	17 045
-акционеры	11 094	17 045
-управленческий персонал	-	-
-прочие связанные стороны	-	-

тыс.руб.	2014 год	2013 год
Процентные доходы	7 165	5 022
-акционеры	6 193	4 624
-управленческий персонал	29	76
-прочие связанные стороны	943	322
Процентные расходы	2 091	2 885
-акционеры	2 036	2 159
-управленческий персонал	55	290
-прочие связанные стороны	-	436
Комиссионные доходы	52	10
-акционеры	11	2
-управленческий персонал	-	-
-прочие связанные стороны	41	8
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	309	(193)
-акционеры	310	(277)
-управленческий персонал	(1)	84
-прочие связанные стороны	-	-
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	1
-акционеры	-	-
-управленческий персонал	-	1
-прочие связанные стороны	-	-
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	132	(111)
-акционеры	131	(114)
-управленческий персонал	-	4
-прочие связанные стороны	1	(1)

По состоянию на 1 января 2015 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (1 января 2014 года: требования не являются просроченными).

В течение 2014 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2013: не списывал).

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имел субординированных кредитов, полученных от связанных с Банком сторон. (1 января 2014 года: не имел).

Списочная численность сотрудников Банка на 1 января 2015 года составила 340 человек. (на 1 января 2014 года: 328 человека).

Списочная численность управленческого персонала Банка на 1 января 2014 года и 2013 года составила 10 человек.

Общий объем вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2014 год и 2013 год, представлен далее:

тыс.руб.

	2014 год	2013 год
Общий фонд оплаты труда и выплаты Совету Директоров - всего,	106 368	103 479
в том числе:		
фиксированная часть	90 771	84 041
нефиксированная часть, в том числе:	15 597	19 438
крупные вознаграждения	-	-
Общая величина выплаченных вознаграждений основному управленческому персоналу - всего,	13 709	16 423
в том числе:		
краткосрочные вознаграждения	13 709	16 423
долгосрочные вознаграждения	-	-

В Банке устанавливаются следующие виды выплат работникам за их труд:

- должностной оклад;
- надбавка за выслугу лет;
- надбавка за высокую квалификацию;
- доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и праздничные дни;
- премии по итогам работы, за высокие показатели в труде.

Выплата ежемесячных надбавок за выслугу лет работникам Банка производится дифференцированно в зависимости от непрерывного стажа работы в Банке.

Надбавка за высокую квалификацию устанавливается в соответствии с квалификационными критериями уровня образования и профессионального опыта работника.

Выплата премий сотрудникам в Банке осуществляется в соответствии с «Положением о премировании коллектива ОАО Банк «Кузнецкий» по итогам работы за месяц, за высокие показатели в труде. Премирование высших менеджеров осуществляется по итогам работы за квартал и год в соответствии с «Положением о материальном стимулировании, льготах и компенсациях высших менеджеров ОАО Банк «Кузнецкий». Премия является нефиксированной частью фонда оплаты труда. Размер премии зависит от уровня выполнения ключевых показателей эффективности деятельности Банка. Условием для выплаты премии является наличие балансовой прибыли по Банку в целом.

Руководство Банка, а также Совет директоров Банка в случае выявления фактов нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Банка вправе принять решение о невыплате или выплате премии в неполном объеме.

Размеры и порядок выплаты вознаграждений высшим менеджерам регламентируются «Положением о материальном стимулировании, льготах и компенсациях высших менеджеров ОАО Банк «Кузнецкий», остальным сотрудникам Банка - «Положением об оплате труда работников ОАО Банк «Кузнецкий». Решение о выплате крупных вознаграждений принимается Советом Директоров Банка.

В 2014 и 2013 годах выплат крупных вознаграждений не производилось.

Структура фонда оплаты труда:

Виды выплат	2014		2013	
	Размер выплат, тыс.руб.	Доля в ФОТ, (%)	Размер выплат, тыс.руб.	Доля в ФОТ, (%)
окладная часть	72 729	67.47	67 075	63,16
компенсационные выплаты	3 274	3.04	3 902	3,67
стимулирующие	26 571	24.65	32 326	30,44
выплаты социального характера	5 222	4.84	2 903	2,73
Итого	107 796	100.00	106 206	100,00

Компенсационные выплаты включают доплаты за условия труда, отклоняющиеся от нормальных: доплаты за совмещение профессий (должностей), замещение отсутствующих сотрудников, работа в выходные дни, командировки и компенсацию за неиспользованные дни отпуска при увольнении.

Стимулирующие выплаты включают надбавки, поощрения, премии в соответствии с действующими внутренними документами Банка.

Выплаты социального характера включают материальную помощь, оказанную Банком, пособия за счет работодателя и средств ФСС РФ в соответствии с наступившими страховыми случаями (временная нетрудоспособность, отпуск по беременности и родам, отпуск по уходу за ребенком до достижения им установленного законодательством возраста, единовременные пособия за постановку на учет в ранние сроки беременности, на погребение, в связи с рождением ребенка).

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

С 01.03.2013г. в «Положение об оплате труда работников ОАО Банк «Кузнецкий» внесены изменения, определяющие порядок выплаты надбавки за выслугу лет в Банке, а именно, введено ежегодное увеличение процента надбавки с указанием максимально возможного размера.

Сведения об аудиторах Банка:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Аудит-Сервис"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Аудит-Сервис"
Основной государственный регистрационный номер	1025801440400
Место нахождения	440026, г.Пенза, ул.Лермонтова, д.8, офис 3
Номер телефона и факса	(841-2) 56-26-31
Адрес электронной почты (если имеется)	audit.sura@mail.ru
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	член Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество». Основной регистрационный номер записи 11206028856
Дата последней проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности за 2013 г.	04.04.2014 г.
Дата последней проверки Банка по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры – Москва»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Листик и Партнеры – Москва»
Основной государственный регистрационный номер	5107746076500
Место нахождения	101000, г.Москва, пер.Кривоколенный, д.4, стр.5
Номер телефона и факса	+7 (495) 625-38-64
Адрес электронной почты (если имеется)	info@uba.ru
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Член Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России». Основной регистрационный номер записи 11101041224
Дата последней проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности	X
Дата последней проверки Банка по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2013 год	10.06.2014

Выбор аудиторов производился на основе анализа деловой репутации аудиторской фирмы, предложенной стоимости услуг, опыта сотрудничества аудиторов с кредитными организациями.

В целях раскрытия информации о взаимоотношениях Банка с внешним аудитором (ООО «Аудит-Сервис») сообщаем об отсутствии иных, кроме оплаты аудиторских услуг, имущественных интересов ООО «Аудит-Сервис» в ОАО Банк «Кузнецкий», а также отсутствии отношений аффилированности между Банком и ООО «Аудит-Сервис» и фактов оказания консультационных услуг. Оказание аудиторских услуг ООО «Аудит-Сервис» по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО Банк «Кузнецкий» осуществляется с ноября 1999 года. Случаев возникновения у аудиторской организации заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, не имелось.

Заместитель
Председателя Правления _____ Е. А. Журавлев

Главный бухгалтер _____ Я. В. Макушина

27 марта 2015 г.

М.П.

Приложение №2

Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации –
эмитента

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
56	09309839	609

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2015 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной
организации (наименование ее филиала) **ОАО Банк "Кузнецкий"**

Почтовый адрес **440000, г. Пенза, ул. Красная, 104**

Код формы по ОКУД 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив

10605	5500	0	5500	0	0	0	214	0	214	5286	0	5286
10610	20476	0	20476	0	0	0	0	0	0	20476	0	20476
20202	141089	33995	175084	1616045	43729	1659774	1655599	40242	1695841	101535	37482	139017
20208	34070	0	34070	277297	0	277297	277135	0	277135	34232	0	34232
20209	0	0	0	1161678	5005	1166683	1154558	5005	1159563	7120	0	7120
30102	189892	0	189892	9891295	0	9891295	9933172	0	9933172	148015	0	148015
30110	119291	20765	140056	4719377	253037	4972414	4795572	257492	5053064	43096	16310	59406
30202	30056	0	30056	0	0	0	1371	0	1371	28685	0	28685
30204	635	0	635	0	0	0	441	0	441	194	0	194
30210	0	0	0	260	0	260	260	0	260	0	0	0
30233	2774	2037	4811	455658	6617	462275	457821	6806	464627	611	1848	2459
30602	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
31902	0	0	0	200000	0	200000	200000	0	200000	0	0	0
31903	0	0	0	100000	0	100000	100000	0	100000	0	0	0
32002	0	0	0	1900000	0	1900000	1800000	0	1800000	100000	0	100000
32003	300000	0	300000	550000	0	550000	850000	0	850000	0	0	0
32004	50000	0	50000	150000	0	150000	150000	0	150000	50000	0	50000
32201	1440	0	1440	0	0	0	0	0	0	1440	0	1440

44207	0	0	0	45000	0	45000	0	0	0	45000	0	45000
44208	18203	0	18203	5000	0	5000	1371	0	1371	21832	0	21832
45106	23350	0	23350	2600	0	2600	0	0	0	25950	0	25950
45107	32198	0	32198	6300	0	6300	808	0	808	37690	0	37690
45201	87659	0	87659	100707	0	100707	140936	0	140936	47430	0	47430
45203	0	0	0	9060	0	9060	0	0	0	9060	0	9060
45204	34570	0	34570	35900	0	35900	15470	0	15470	55000	0	55000
45205	39030	0	39030	118300	0	118300	26000	0	26000	131330	0	131330
45206	375977	0	375977	73992	0	73992	49666	0	49666	400303	0	400303
45207	438621	0	438621	4500	0	4500	18267	0	18267	424854	0	424854
45208	283120	0	283120	1840	0	1840	10110	0	10110	274850	0	274850
45307	3059	0	3059	0	0	0	34	0	34	3025	0	3025
45308	800	0	800	0	0	0	0	0	0	800	0	800
45401	19061	0	19061	15849	0	15849	16175	0	16175	18735	0	18735
45404	0	0	0	800	0	800	0	0	0	800	0	800
45405	1330	0	1330	0	0	0	200	0	200	1130	0	1130
45406	13808	0	13808	1900	0	1900	2868	0	2868	12840	0	12840
45407	106242	0	106242	3412	0	3412	15850	0	15850	93804	0	93804
45408	66220	0	66220	0	0	0	3225	0	3225	62995	0	62995
45505	10283	0	10283	954	0	954	1951	0	1951	9286	0	9286
45506	152504	0	152504	5319	0	5319	13685	0	13685	144138	0	144138
45507	621042	0	621042	7027	0	7027	17024	0	17024	611045	0	611045
45509	28084	0	28084	6282	0	6282	7921	0	7921	26445	0	26445
45812	86951	0	86951	4941	0	4941	9743	0	9743	82149	0	82149
45813	1455	0	1455	23	0	23	23	0	23	1455	0	1455
45814	6415	0	6415	517	0	517	1118	0	1118	5814	0	5814
45815	47343	0	47343	9360	0	9360	4504	0	4504	52199	0	52199
45912	6922	0	6922	884	0	884	2829	0	2829	4977	0	4977
45913	0	0	0	9	0	9	9	0	9	0	0	0
45914	478	0	478	10	0	10	163	0	163	325	0	325
45915	3790	0	3790	1297	0	1297	1168	0	1168	3919	0	3919
47408	0	0	0	126215	129058	255273	126215	129058	255273	0	0	0
47415	3703	0	3703	0	0	0	6	0	6	3697	0	3697
47423	24337	0	24337	155469	18	155487	155000	18	155018	24806	0	24806
47427	20984	0	20984	35937	0	35937	36524	0	36524	20397	0	20397
50305	97427	0	97427	629	0	629	0	0	0	98056	0	98056
50307	50087	0	50087	412	0	412	0	0	0	50499	0	50499
50706	0	0	0	18462	0	18462	0	0	0	18462	0	18462
50721	0	0	0	3973	0	3973	0	0	0	3973	0	3973
60302	178	0	178	547	0	547	238	0	238	487	0	487
60306	0	0	0	2197	0	2197	2197	0	2197	0	0	0
60308	150	0	150	414	0	414	564	0	564	0	0	0
60310	74	0	74	1697	0	1697	1702	0	1702	69	0	69
60312	10408	0	10408	14903	0	14903	21258	0	21258	4053	0	4053
60323	20254	0	20254	738	0	738	2646	0	2646	18346	0	18346

60401	459637	0	459637	5707	0	5707	1113	0	1113	464231	0	464231
60404	10014	0	10014	0	0	0	0	0	0	10014	0	10014
60411	142261	0	142261	0	0	0	0	0	0	142261	0	142261
60413	3399	0	3399	0	0	0	0	0	0	3399	0	3399
60701	1548	0	1548	10810	0	10810	6734	0	6734	5624	0	5624
60901	90	0	90	0	0	0	0	0	0	90	0	90
61002	0	0	0	15	0	15	15	0	15	0	0	0
61008	292	0	292	761	0	761	773	0	773	280	0	280
61009	0	0	0	90	0	90	90	0	90	0	0	0
61011	84396	0	84396	5948	0	5948	1136	0	1136	89208	0	89208
61209	0	0	0	2175	0	2175	2175	0	2175	0	0	0
61403	13964	0	13964	856	0	856	792	0	792	14028	0	14028
70606	201542	0	201542	112061	0	112061	516	0	516	313087	0	313087
70608	35072	0	35072	14693	0	14693	0	0	0	49765	0	49765
70611	2140	0	2140	1070	0	1070	0	0	0	3210	0	3210
70706	1051901	0	1051901	0	0	0	1051901	0	1051901	0	0	0
70708	171301	0	171301	0	0	0	171301	0	171301	0	0	0
70711	17869	0	17869	0	0	0	17869	0	17869	0	0	0
Итого по активу (баланс)												
	5826779	56797	5883576	21999172	437464	22436636	23338026	438621	23776647	4487925	55640	4543565
Пассив												
10207	225035	0	225035	0	0	0	0	0	0	225035	0	225035
10601	102396	0	102396	0	0	0	0	0	0	102396	0	102396
10602	41233	0	41233	0	0	0	0	0	0	41233	0	41233
10603	0	0	0	0	0	0	3973	0	3973	3973	0	3973
10701	10952	0	10952	0	0	0	0	0	0	10952	0	10952
10801	112423	0	112423	0	0	0	0	0	0	112423	0	112423
30126	17509	0	17509	863	0	863	21	0	21	16667	0	16667
30226	1829	0	1829	102	0	102	4	0	4	1731	0	1731
30232	34840	0	34840	560999	4381	565380	540042	4387	544429	13883	6	13889
31202	85000	0	85000	85000	0	85000	0	0	0	0	0	0
31304	0	38987	38987	0	119043	119043	0	116606	116606	0	36550	36550
31309	7081	0	7081	0	0	0	0	0	0	7081	0	7081
32015	500	0	500	8500	0	8500	8500	0	8500	500	0	500
32211	14	0	14	14	0	14	0	0	0	0	0	0
40603	5	0	5	751	0	751	777	0	777	31	0	31
40701	12090	0	12090	72674	0	72674	68477	0	68477	7893	0	7893
40702	647205	5405	652610	5065372	9173	5074545	4858972	3798	4862770	440805	30	440835
40703	30933	0	30933	51718	0	51718	50013	0	50013	29228	0	29228
40802	173181	1054	174235	1014799	334	1015133	1019244	332	1019576	177626	1052	178678
40817	97710	0	97710	393766	0	393766	407694	0	407694	111638	0	111638
40821	25183	0	25183	83052	0	83052	66677	0	66677	8808	0	8808

40905	247	1	248	28955	0	28955	29007	0	29007	299	1	300
40909	0	8	8	10972	4516	15488	10972	4516	15488	0	8	8
40910	0	0	0	1416	1729	3145	1416	1729	3145	0	0	0
40911	203	0	203	368251	0	368251	368258	0	368258	210	0	210
40912	0	0	0	3700	12849	16549	3700	12849	16549	0	0	0
40913	0	0	0	1504	1327	2831	1504	1327	2831	0	0	0
42002	3000	0	3000	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0
42003	8000	0	8000	8000	0	8000	0	0	0	0	0	0
42004	300	0	300	0	0	0	0	0	0	300	0	300
42005	0	0	0	4500	0	4500	29900	0	29900	25400	0	25400
42006	1100	0	1100	0	0	0	0	0	0	1100	0	1100
42102	20000	0	20000	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0
42103	104722	0	104722	721356	807	722163	702672	5793	708465	86038	4986	91024
42104	38500	10878	49378	0	1779	1779	1000	2859	3859	39500	11958	51458
42105	34600	0	34600	7600	0	7600	7800	0	7800	34800	0	34800
42106	32060	919	32979	12500	150	12650	12500	108	12608	32060	877	32937
42107	90000	0	90000	0	0	0	0	0	0	90000	0	90000
42204	8350	0	8350	0	0	0	0	0	0	8350	0	8350
42206	7300	0	7300	0	0	0	0	0	0	7300	0	7300
42301	28072	0	28072	41757	0	41757	45313	0	45313	31628	0	31628
42303	2812	0	2812	1415	0	1415	1218	0	1218	2615	0	2615
42304	155709	0	155709	152380	0	152380	7313	0	7313	10642	0	10642
42305	412043	0	412043	14320	0	14320	1093	0	1093	398816	0	398816
42306	1182526	0	1182526	187154	0	187154	467366	0	467366	1462738	0	1462738
42307	123209	0	123209	17636	0	17636	3896	0	3896	109469	0	109469
44215	127	0	127	11	0	11	50	0	50	166	0	166
45115	11	0	11	8	0	8	0	0	0	3	0	3
45215	41020	0	41020	16448	0	16448	15205	0	15205	39777	0	39777
45315	494	0	494	34	0	34	34	0	34	494	0	494
45415	2883	0	2883	821	0	821	1645	0	1645	3707	0	3707
45515	37166	0	37166	9242	0	9242	7539	0	7539	35463	0	35463
45818	126314	0	126314	11167	0	11167	10232	0	10232	125379	0	125379
45918	8133	0	8133	1095	0	1095	666	0	666	7704	0	7704
47407	0	0	0	128984	126280	255264	128984	126280	255264	0	0	0
47411	26991	0	26991	19880	0	19880	20284	0	20284	27395	0	27395
47416	2170	0	2170	13800	0	13800	14151	0	14151	2521	0	2521
47422	442	0	442	154225	0	154225	153892	0	153892	109	0	109
47425	10635	0	10635	5553	0	5553	11277	0	11277	16359	0	16359
47426	1659	149	1808	3909	86	3995	3693	164	3857	1443	227	1670
50319	494	0	494	494	0	494	0	0	0	0	0	0

60301	10063	0	10063	11492	0	11492	7990	0	7990	6561	0	6561
60305	5424	0	5424	9691	0	9691	9743	0	9743	5476	0	5476
60309	617	0	617	1047	0	1047	638	0	638	208	0	208
60311	0	0	0	1578	0	1578	1867	0	1867	289	0	289
60322	65	0	65	178	0	178	173	0	173	60	0	60
60324	6971	0	6971	1008	0	1008	1902	0	1902	7865	0	7865
60601	135718	0	135718	1113	0	1113	2091	0	2091	136696	0	136696
60903	3	0	3	0	0	0	2	0	2	5	0	5
61012	1886	0	1886	0	0	0	0	0	0	1886	0	1886
61304	27	0	27	7	0	7	6	0	6	26	0	26
61501	65	0	65	0	0	0	0	0	0	65	0	65
61701	12453	0	12453	0	0	0	0	0	0	12453	0	12453
70601	207108	0	207108	320	0	320	112815	0	112815	319603	0	319603
70603	32651	0	32651	0	0	0	14696	0	14696	47347	0	47347
70701	1096716	0	1096716	1096716	0	1096716	0	0	0	0	0	0
70703	171974	0	171974	171974	0	171974	0	0	0	0	0	0
70715	8023	0	8023	8023	0	8023	0	0	0	0	0	0
70801	0	0	0	1241070	0	1241070	1276712	0	1276712	35642	0	35642
Итого по пассиву (баланс)												
	5826175	57401	5883576	11853914	282454	12136368	10515609	280748	10796357	4487870	55695	4543565

Б. Счета доверительного управления

Актив

Итого по активу (баланс)

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Пассив

Итого по пассиву (баланс)

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

В. Внебалансовые счета

Актив

90901	1073765	0	1073765	166890	0	166890	115980	0	115980	1124675	0	1124675
90902	805144	0	805144	152201	0	152201	177028	0	177028	780317	0	780317
91202	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
91203	21	0	21	1	0	1	3	0	3	19	0	19
91207	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
91411	93238	0	93238	0	0	0	93238	0	93238	0	0	0
91412	7081	0	7081	0	0	0	0	0	0	7081	0	7081
91414	2475089	0	2475089	264473	0	264473	111318	0	111318	2628244	0	2628244
91417	100000	0	100000	0	0	0	0	0	0	100000	0	100000
91501	54633	0	54633	0	0	0	0	0	0	54633	0	54633
91604	22015	0	22015	3843	0	3843	4515	0	4515	21343	0	21343
91704	8191	0	8191	816	0	816	13	0	13	8994	0	8994
91802	73291	0	73291	2037	0	2037	0	0	0	75328	0	75328
91803	316	0	316	0	0	0	0	0	0	316	0	316
99998	3332180	0	3332180	482810	0	482810	453840	0	453840	3361150	0	3361150

Итого по активу (баланс)												
	8044968	0	8044968	1073071	0	1073071	955935	0	955935	8162104	0	8162104
Пассив												
91311	126929	0	126929	20239	0	20239	6659	0	6659	113349	0	113349
91312	2777965	0	2777965	130614	186	130800	92539	5202	97741	2739890	5016	2744906
91315	52497	0	52497	2250	0	2250	1000	0	1000	51247	0	51247
91316	0	0	0	56300	0	56300	76300	0	76300	20000	0	20000
91317	273774	0	273774	242529	0	242529	300491	0	300491	331736	0	331736
91507	4609	0	4609	73	0	73	343	0	343	4879	0	4879
91508	96406	0	96406	1648	0	1648	275	0	275	95033	0	95033
99999	4712788	0	4712788	312939	0	312939	401105	0	401105	4800954	0	4800954
Итого по пассиву (баланс)												
	8044968	0	8044968	766592	186	766778	878712	5202	883914	8157088	5016	8162104

Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Актив												
Итого по активу (баланс)												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Пассив												
Итого по пассиву (баланс)												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98010			150000.0000			35606410.0000			95679.0000			35660731.0000
Итого по активу (баланс)												
			150000			35606410			95679			35660731
Пассив												
98050			0.0000			0.0000			35510731.0000			35510731.0000
98070			150000.0000			0.0000			0.0000			150000.0000
Итого по пассиву (баланс)												
			150000			0			35510731			35660731

Председатель Правления
Дралин Михаил Александрович

Главный бухгалтер
Макушина Яна Викторовна
М.П.

Заместитель главного бухгалтера
Шавахина Нина Николаевна

телефон: (8412)23-18-20
Дата 03-04-2015

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый)
56	09309839	609

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
по состоянию на 01.04.2015г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **ОАО Банк "Кузнецкий"**

Почтовый адрес: **440000, г. Пенза, ул. Красная, 104**

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная (месячная/суточная)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Симв.	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	A. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101			
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	895	0	895
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103			
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104			
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105			
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107			
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108			
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110			
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	2062	0	2062
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	49221	0	49221
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	100	0	100
14.	Индивидуальным	11114	8619	0	8619
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	36904	0	36904
16.	Юридическим лицам -	11116			
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117			
18.	Кредитным организациям	11118	2536	0	2536
19.	Банкам-нерезидентам	11119			
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	100337	0	100337
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201			
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202			

3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203			
4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204			
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205			
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206			
7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207			
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208			
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209			
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210			
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211			
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212			
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213			
14.	Юридических лиц - нерезидентах	11214			
15.	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16.	Банках-нерезидентах	11216			
17.	В Банке России	11217			
	Итого по символам 11201 - 11217	11200	0	0	0
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301			
2.	В кредитных организациях	11302	3192	0	3192
3.	В банках-нерезидентах	11303			
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	3192	0	3192
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401	3556	0	3556
2.	В кредитных организациях	11402			
3.	В банках-нерезидентах	11403			
	Итого по символам 11401 - 11403	11400	3556	0	3556
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	1825	0	1825
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3.	Банка России	11503			
4.	Кредитных организаций	11504	1196	0	1196
5.	Прочие долговые обязательства	11505	0	0	0
6.	Иностранных государств	11506			
7.	Банков-нерезидентов	11507			
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508			
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	3021	0	3021
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601			
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602			
3.	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4.	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605			
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606			
7.	Банков-нерезидентов	11607			
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608			
	Итого по символам 11601 - 11608	11600	0	0	0
	Итого по разделу 1	11000	110106	0	110106

	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	3927	0	3927
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	30258	0	30258
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	34185	0	34185
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	4484	X	4484
	Итого по символу 12201	12200	4484	X	4484
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	454	0	454
	Итого по символу 12301	12300	454	0	454
	4. Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	X	0
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402			
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными	12403		X	
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	25	0	25
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405			
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	54	0	54
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	79	0	79
	Итого по разделу 2	12000	39202	0	39202
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	149308	0	149308
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными				
1.	Российской Федерации	13101	0	X	0
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	X	0
3.	Банка России	13103		X	
4.	Кредитных организаций	13104	0	X	0
5.	Прочих ценных бумаг	13105	0	X	0
6.	Иностранных государств	13106		X	
7.	Банков-нерезидентов	13107		X	
8.	Прочих ценных бумаг	13108		X	
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	0	X	0
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	13200	0	0	0
	Итого по разделу 3	13000	0	0	0
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101			
2.	Других организаций	14102	0	0	0
3.	Банков-нерезидентов	14103			
4.	Других организаций- нерезидентов	14104			
	Итого по символам 14101 - 14104	14100	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				

1.	Кредитных организаций	14201			
2.	Других организаций	14202			
3.	Банков-нерезидентов	14203			
4.	Других организаций- нерезидентов	14204			
	Итого по символам 14201 - 14204	14200			
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме				
1.	Кредитных организациях	14301			
2.	Банках-нерезидентах	14302			
3.	Других организациях	14303			
4.	Других организациях- нерезидентах	14304			
	Итого по символам 14301 - 14304	14300			
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14401			
2.	Банках-нерезидентах	14402			
3.	Других организациях	14403			
4.	Других организациях- нерезидентах	14404			
	Итого по символам 14401 - 14404	14400			
	Итого по разделу 4	14000	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N	15101	0	X	0
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70703)	15102	47347	X	47347
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности -	15103		X	
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	47347	X	47347
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N				
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201		X	
2.	От изменения валютного курса	15202		X	
3.	От изменения индекса цен	15203		X	
4.	От изменения других переменных	15204		X	
	Итого по символам 15201 - 15204	15200		X	
	Итого по разделу 5	15000	47347	X	47347
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет N 70613, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет - N 70713)				
1.	Доходы от производных финансовых инструментов	16101		X	
	Итого по символу 16101	16100		X	
	2. Комиссионные вознаграждения				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	2	0	2
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	4	0	4
3.	По другим операциям	16203	5939	0	5939
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	5945	0	5945

	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	2864	0	2864
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	340	X	340
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303		X	
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304			
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	156427	X	156427
6.	Прочие операционные доходы	16306	67	0	67
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	159698	0	159698
	Итого по разделу 6	16000	165643	0	165643
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	212990	0	212990
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	2939	0	2939
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103			
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	2939	0	2939
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	1627	0	1627
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	0	0	0
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	1627	0	1627
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301			
2.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	0	0	0
	3. От оприходования излишков: материальных ценностей	17303			
	денежной наличности	17304	26	0	26
4.	От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	17305	33	0	33
5.	Другие доходы	17306	27	0	27
	в том числе:				
	от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	17307	0	X	0
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	86	0	86
	Итого по разделу 7	17000	4652	0	4652
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	10003	4652	0	4652
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	366950	0	366950
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1.	Банка России	21101	414	0	414
2.	Кредитных организаций	21102	212	0	212
3.	Банков-нерезидентов	21103			
4.	Других кредиторов	21104			
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	626	0	626
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				

1.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201			
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202			
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203			
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204			
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205			
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206			
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207	35	0	35
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	373	0	373
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	61	0	61
10.	Кредитных организаций	21210			
11.	Банков-нерезидентов	21211			
12.	Индивидуальных	21212			
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214			
	Итого по символам 21201 - 21214	21200	469	0	469
	3. По депозитам юридических лиц				
1.	Федерального казначейства	21301			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	389	0	389
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	10422	0	10422
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	587	0	587
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314			
15.	Кредитных организаций	21315			
16.	Банков-нерезидентов	21316			
17.	Банка России	21317			
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	11398	0	11398

	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1.	Минфина России	21401			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409			
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411			
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414			
15.	Кредитных организаций	21415			
16.	Банков-нерезидентов	21416			
17.	Банка России	21417			
	Итого по символам 21401- 21417	21400	0	0	0
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	442	0	442
2.	Нерезидентов	21502			
	Итого по символам 21501 - 21502	21500	442	0	442
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	52210	0	52210
2.	Нерезидентов	21602			
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	52210	0	52210
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических				
1.	Граждан Российской Федерации	21701			
2.	Нерезидентов	21702			
	Итого по символам 21701 - 21702	21700			
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801			
2.	По депозитным сертификатам	21802			
3.	По сберегательным сертификатам	21803			
4.	По векселям	21804	184	0	184
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	184	0	184
	Итого по разделу 1	21000	65329	0	65329
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим				
	1. Расходы по купле- продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	2086	X	2086
	Итого по символу 22101	22100	2086	X	2086

	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201		X	
2.	Доверительному управлению имуществом	22202			
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными	22203		X	
	Итого по символам 22201 - 22203	22200			
	Итого по разделу 2	22000	2086		2086
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	67415	0	67415
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными				
1.	Российской Федерации	23101	505	X	505
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102		X	
3.	Банка России	23103		X	
4.	Кредитных организаций	23104	138	X	138
5.	Прочих ценных бумаг	23105	0	X	0
6.	Иностранных государств	23106		X	
7.	Банков-нерезидентов	23107		X	
8.	Прочих ценных бумаг	23108		X	
9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109			
	Итого по символам 23101 - 23109	23100	643		643
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201			
	Итого по символам 23201	23200			
	Итого по разделу 3	23000	643		643
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N	24101	0	X	0
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70708)	24102	49764	X	49764
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности -	24103		X	
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	49764	X	49764
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности -				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201		X	
2.	от изменения валютного курса	24202		X	
3.	от изменения индекса цен	24203		X	
4.	от изменения других переменных	24204		X	
	Итого по символам 24201 - 24204	24200		X	
	Итого по разделу 4	24000	49764	X	49764
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет N 70614, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет - N 70714):				

1.	Расходы по производным финансовым инструментам	25101		X	
	Итого по символу 25101	25100		X	
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0	0
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	327	0	327
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	1561	0	1561
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204			
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	33	0	33
6.	По другим операциям	25206	1168	0	1168
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	3089	0	3089
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301			
2.	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	149326	X	149326
3.	Прочие операционные расходы	25303	0	0	0
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	149326	0	149326
	Итого по разделу 5	25000	152415	0	152415
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	30538	0	30538
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	9028	0	9028
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103			
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	235	0	235
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	39801	0	39801
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	5967	X	5967
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду	26202		X	
3.	По нематериальным активам	26203	5	X	5
4.	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204		X	
	Итого по символам 26201 - 26204	26200	5972	X	5972
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	264	0	264
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	1752	0	1752
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	5265	0	5265
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	1164	0	1164
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	1511	X	1511
6.	По уценке основных средств	26306		X	
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	20768	X	20768
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	30724	0	30724

	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	29	0	29
2.	Служебные командировки	26402	258	0	258
3.	Охрана	26403	2370	0	2370
4.	Реклама	26404	2578	0	2578
5.	Представительские расходы	26405	0	0	0
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	1089	0	1089
7.	Судебные и арбитражные	26407	17	0	17
8.	Аудит	26408	123	0	123
9.	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10.	Страхование	26410	1045	0	1045
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	4561	0	4561
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	2976	0	2976
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	15046	0	15046
	Итого по разделу 6	26000	91543	0	91543
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	294365	0	294365
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	0	0	0
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	0	0	0
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201			
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	0	0	0
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	0	0	0
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302			
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	1	0	1
4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304	672	0	672
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	11	0	11
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	52	0	52
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307			
8.	Другие расходы	27308	336	0	336
	в том числе:				
	отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309	0	X	0
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	1072	0	1072
	Итого по разделу 7	27000	1072	0	1072

	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	1072	0	1072
	Итого расходов по разделам 1-7	20100	362852	0	362852
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	4098
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 10000)	02000	X	X	0
	Раздел 8. Налог на прибыль				
1.	Налог на прибыль (балансовый счет № 70611, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет №	28101	3210	X	3210
2.	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет № 70616, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70716)	28102	0	X	0
3.	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет № 70615, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70715)	28103	0	X	0
	Итого расход по налогу на прибыль (символ 28101 плюс символ 28102 минус символ 28103)	28201	3210	X	3210
	Итого доход по налогу на прибыль (символ 28103 минус символ 28101 минус символ 28102)	28202	0	X	0
	Итого по разделу 8	28000	3210	X	3210
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	366062	0	366062
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28201 либо символ 01000 плюс символ 28202, либо символ 28202 минус символ 02000)	31001	X	X	888
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 минус символ 28202 либо символ 02000 плюс символ 28201, либо символ 28201 минус символ 01000)	31002	X	X	
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет №70612), при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности -				
1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде	32001		X	
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		X	
	Итого по разделу 2	32101		X	
	Раздел 3. Результат по отчету				
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	888
2.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	

Председатель Правления

Дралин М.А.
Макушина Я.В.

Главный бухгалтер

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Шавохина Нина Николаевна

телефон:

(8412)23-18-20

Дата подписания

09-04-2015

Признак непредставления отчета

1

Сообщение к отчету



**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

УТВЕРЖДЕНО

**Правлением ОАО Банк «Кузнецкий»
Протокол № 63 от «30» декабря 2014 г.**

**Вступает в действие
с «01» января 2015 г.**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ОАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»
НА 2015 ГОД**

**Версия 3.0.
г. Пенза
2015 г.**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Учетная политика определяет систему единых принципов и правил, регламентирующих организационные, технические и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности ОАО Банк «Кузнецкий» (далее – Банк).

1.2. Учетная политика разработана в соответствии с требованиями следующих нормативных актов:

- Гражданского Кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 г. (далее Закон № 402-ФЗ);
- Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02 декабря 1990 г.;
- Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 г. (далее Положение № 385-П);
- Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 254-П от 26.03.2004 г. (далее Положение № 254-П);
- Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006 г. (далее Положение № 283-П);
- Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» № 242-П от 16.12.2003 г. (далее Положение № 242-П);
- Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19.06.2012 г. (далее Положение № 383-П);
- других законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России, Министерства Финансов Российской Федерации и др.

1.3. Положения настоящего документа по ведению бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций и других сделок конкретизируются отдельными внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

1.4. В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу ведения и организации учета банковских операций, а также при проведении общехозяйственных операций, Банк руководствуется основными принципами бухгалтерского учета, изложенными в документах Министерства финансов Российской Федерации.

1.5. Принятая Учетная политика, изложенная в настоящем документе, обязательна к исполнению всеми подразделениями Банка (в том числе, дополнительными офисами, операционными кассами вне кассового узла, кредитно-кассовыми офисами, операционными офисами, а также иными внутренними структурными подразделениями, предусмотренными нормативными актами Банка России).

1.6. Настоящая редакция «Учетной политики на 2015 год» вводится в действие с 01 января 2015 года.

С даты введения в действие настоящего документа утрачивает силу Учетная политика Банка, утвержденная Протоколом Правления Банка № 112 от 31 декабря 2013 года.

2. ПРИНЦИПЫ И РЕАЛИЗАЦИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Учетная политика разработана с целью обеспечить:

- **быстрое и четкое обслуживание клиентов Банка;**
- **своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций;**
- **предупреждение возможности возникновения недостатков, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;**
- **сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;**
- **надлежащее оформление документов, исходящих из кредитных организаций, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.**

2.2. Учетная политика сформирована в соответствии со следующими базовыми принципами бухгалтерского учета:

- *Непрерывность деятельности Банка* - Банк планирует свою деятельность на длительную перспективу и не намерен прекращать или существенно ограничивать свои операции (принцип непрерывности деятельности).
- *Имущественная обособленность* - имущество и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств других юридических и физических лиц (принцип имущественной обособленности).
- *Последовательность применения учетной политики* - принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения Учетной политики и приложений к Учетной политике, являющиеся ее элементами, могут производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в Учетную политику должны вводиться с начала финансового года (принцип последовательного применения учетной политики).
- *Отражение доходов и расходов по методу «начисления»* - доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете Банка по методу "начисления". Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- *Осторожность* - активы и пассивы, доходы и расходы должны отражаться в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды (принцип консервативности) и обеспечение большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- *Своевременность отражения операций* - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России (принцип своевременности отражения операций).
- *Преемственность входящего баланса* - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- *Раздельное отражение активов и пассивов* - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- *Раздельный учет текущих и капитальных затрат* – текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера в бухгалтерском учете учитываются раздельно.
- *Приоритет содержания над формой* – операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой
- *Соответствие данных аналитического и синтетического учета* - безусловное ежедневное тождество данных аналитического и синтетического учета, должно соблюдаться также тождество показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.
- *Постоянство правил бухгалтерского учета* – Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитных организаций. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- *Открытость* – отчеты должны достоверно отражать банковские операции и другие сделки Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- *Оценка активов и обязательств* - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Реструктурированным активом является актив, по которому на основании соглашения (соглашений) с контрагентом изменены существенные условия договора, предметом которого является актив, в соответствии с которым (которыми) контрагент получает право и возможность исполнять обязательства перед Банком в более благоприятном режиме⁶.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте должны переоцениваться по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными документами Банка России.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на

⁶ В отношении ссуд, предоставленных Банком, понятие «реструктурированный актив» применяется в соответствии с Порядком предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и Регламентом создания и использования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и списания безнадежной задолженности в ОАО Банк «Кузнецкий».

основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе, параметры активного рынка установлены внутренним нормативным документом Банка **«Положение о размещении денежных средств в эмиссионные ценные бумаги»**. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- основные средства (в части недвижимости, временно не используемой в основной деятельности).

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

- Отражение *по балансу и внебалансу* – ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев прямо предусмотренных нормативными актами Банка России.

2.3. Финансовый год Банка начинается 01 января текущего года и завершается 31 декабря этого же года. Все исправления в текущую бухгалтерскую и финансовую отчетность вносятся Банком в порядке, определенном Банком России, а так же другими уполномоченными органами.

2.4. В целях обеспечения получения полной и достоверной информации о работе Банка годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты в соответствии с указанием Банка России по составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность). Порядок и срок составления годовой отчетности регулируется **«Порядком составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытия информации о своей деятельности ОАО Банк «Кузнецкий»**.

2.5. Изменение Учетной политики Банка может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России, регламентирующих осуществление бухгалтерского учета;

- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, предполагающих меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- реорганизации Банка или существенного изменения условий его деятельности.

3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.3. Разработка, контроль, ответственность за Учетную политику:

- Учетная политика разрабатывается Главным бухгалтером Банка совместно со всеми службами Банка.
- Ответственность за исполнение Учетной политики возлагается на Главного бухгалтера Банка. Главный бухгалтер Банка дает Распоряжения по применению отдельных положений настоящей Учетной политики в случаях, если такого толкования не было дано в положениях, порядках, регламентах Банка. Распоряжения Главного бухгалтера Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета являются обязательными для исполнения всеми сотрудниками Банка.
- Комментарии по применению тех или иных положений Учетной политики могут даваться только Главным бухгалтером Банка.
- Конкретные обязанности работников, осуществляющих бухгалтерские операции, предоставление подписей ответственным исполнителям, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, выделение операций, подлежащих дополнительному контролю, определяет Главный бухгалтер или его заместители. Указанные документы оформляются в письменной форме и представляются на утверждение Председателю Правления Банка.

3.4. Внутренние документы

Внутренние документы Банка, регламентирующие порядок бухгалтерского учета, правила документооборота и технологию обработки учетной информации по отдельным операциям оформляются в виде положений, порядков, инструкций, регламентов и других внутренних нормативно-технологических документов. Такие документы имеют целью конкретизировать основные положения Учетной политики Банка, изложенные в настоящем документе.

3.5. Отражение деятельности структурных подразделений на балансе Банка:

В организационную структуру Банка входят:

- Головной офис, имеющий в своем составе бухгалтерское подразделение;
- операционные офисы, имеющие в своем составе работников, осуществляющих бухгалтерские функции;
- дополнительные офисы, имеющие в своем составе работников, осуществляющих бухгалтерские функции.
- операционные кассы вне кассового узла.

Операционные офисы, дополнительные офисы и операционные кассы вне кассового узла отдельных балансов не ведут. Головной офис ведет сводный бухгалтерский баланс, в который включаются операции всех дополнительных, операционных офисов Банка, а также касс вне кассового узла.

Общие правила организации и ведения бухгалтерского учета дополнительными и операционными офисами, операционными кассами вне кассового узла Банка приведены в *Приложении № 1* к настоящему документу.

3.6. Рабочий план счетов

Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Рабочий план счетов определен настоящим документом (*Приложение № 2* к настоящему документу) и представляет собой совокупность балансовых счетов, построенную на основе плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, приведенного в Положении № 385-П и порядок их нумерации.

Рабочий план счетов включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, установленных лицензией на осуществление банковских операций, выданной Банку Центральным банком РФ.

В случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из рабочего Плана счетов в него вносятся изменения /дополнения путем внесения изменений в настоящий документ в порядке, установленном Банком.

3.7. Учетная документация и ведение регистров бухгалтерского учета

3.7.1. Для оформления банковских операций и других сделок, осуществляемых Банком, применяются унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные государственными органами Российской Федерации.

3.7.2. Формы первичных документов и формы регистров бухгалтерского учета, по которым не предусмотрены утвержденные унифицированные формы, разрабатываются Банком самостоятельно и могут быть утверждены внутренним документом Банка либо приказом Председателя Правления Банка. Отдельные формы для внутренней бухгалтерской (финансовой) отчетности могут быть утверждены распоряжением главного бухгалтера Банка. Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным – непосредственно после ее окончания.

3.7.3. Первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции являются основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета.

Регистры бухгалтерского учета - документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Регистры бухгалтерского учета, срок хранения которых в соответствии с *«Номенклатурой дел ОАО Банк «Кузнецкий»*, составляет 10 лет и менее, могут храниться в электронном виде или на бумажных носителях.

Регистры бухгалтерского учета, срок хранения которых в соответствии с *«Номенклатурой дел ОАО Банк «Кузнецкий»* составляет более 10 лет, подлежат хранению на бумажных носителях.

Порядок принятия к бухгалтерскому учету первичных учетных документов, формирование регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также их хранение регламентируется *«Положением о правилах документооборота и обработки учетной информации ОАО Банк «Кузнецкий»*.

3.7.4. Документами аналитического учета являются: лицевые счета; ведомости остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

Лицевые счета по операциям, документы по которым хранятся в соответствии с *«Номенклатурой дел ОАО Банка «Кузнецкий»* 10 лет и менее, ведутся в виде электронных баз данных, распечатываются для выдачи клиенту в виде выписки, если иное не предусмотрено договором с клиентом. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием как минимум на 2-х различных носителях, и обеспечивает сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов. Лицевые счета по операциям, документы по которым хранятся в

соответствии с «Номенклатурой дел ОАО Банк «Кузнецкий» более 10 лет, распечатываются и хранятся на бумажных носителях.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется ежедневно. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении 6 Положения Банка России № 385-П, программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости. Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения главным бухгалтером или его заместителем.

3.7.5. *Порядок регистрации открытия и закрытия лицевых счетов*

Порядок открытия, ведения и закрытия Банком (ВСП) счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается Банком России. Конкретный порядок открытия, сопровождения и закрытия счетов клиентам Банка регламентируется отдельными внутренними документами Банка:

- *«Порядок открытия, закрытия и ведения банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в ОАО Банк «Кузнецкий»,*
- *«Порядок открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц и спецкартсчетов по операциям с использованием банковских карт, эмитируемых ОАО Банк «Кузнецкий»,*
- *«Положение о порядке открытия, ведения и закрытия счетов по вкладам физических лиц в ОАО Банк «Кузнецкий»,*
- *«Положение о порядке проведения депозитных операций с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в ОАО «Банк «Кузнецкий».*

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов клиентов, а также внутрибанковских лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде. Книга регистрации открытых счетов содержит следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
- номер счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок из счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

Ежедневно в электронном виде составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов. Ведомости открытых и закрытых счетов распечатываются по мере необходимости. Распечатанные ведомости подписываются главным бухгалтером или его заместителем, подшиваются в отдельное дело и хранятся у указанных лиц, по истечении отчетного года сдаются в архив.

На 1 января года, следующего за отчетным, в Книге регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде, могут сохраняться только данные обо всех действующих по состоянию на 1 января счетах. При необходимости Книга регистрации открытых счетов может быть распечатана на бумажном носителе, пронумерована, прошнурована, скреплена печатью кредитной организации, подписана руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдана в архив. В течение года Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) может распечатываться по распоряжению руководителя или главного бухгалтера с обязательным указанием даты распечатывания.

3.7.6. Документами синтетического учета являются: ежедневная оборотная ведомость; ежедневный баланс, отчет о финансовых результатах, ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Ежедневная оборотная ведомость составляется и выводится на печать на первое число каждого месяца, по форме, приведенной в Приложении 7 Положения № 385-П. Кроме этого, на 1 число составляется оборотная ведомость на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года.

Ежедневный баланс ведется по форме Приложения 8 Положения № 385-П. Баланс составляется и выводится на печать на первое число каждого месяца.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению уполномоченный сотрудник Банка должен сверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

Отчет о финансовых результатах составляется по форме приложения 4 Положения № 385-П нарастающим итогом с начала года. В период составления годовой отчетности ведутся два регистра отчета о финансовых результатах: один - по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", второй - по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года". В отчете о финансовых результатах заполняется только один символ, показывающий финансовый результат деятельности Банка: либо символ 33001 "Неиспользованная прибыль" (символ 31001 минус символ 32101)", либо символ 33002 "Убыток" (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)". Отчет о финансовых результатах распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме приложения 12 к Положению № 385-П и выводится на печать ежедневно (в период отражения операций).

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме приложения 13 к Положению № 385-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета. Графы 3 - 5 заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса на 1 января. Графы 6 - 11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. В графах 12 - 14 отражаются исходящие остатки на 1 января с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовая отчетность Банка. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты выводится на печать после окончания периода СПОД.

3.7.7. Суммы, отраженные по счетам синтетического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам аналитического учета.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

3.8. Правила документооборота

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и определяет сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с внутренним документом *«Положением о правилах документооборота и обработки учетной информации в ОАО Банк «Кузнецкий»*. В названном Положении под документооборотом понимается движение документов в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Названное Положение обеспечивает:

- Оформление и отражение по счетам бухгалтерского учета в этот же день всех документов, поступающих в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из внутренних структурных подразделений. Документы, поступившие в послеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

- Разграничение полномочий между структурными подразделениями Банка таким образом, чтобы разделить исполнение обязанностей и ответственности между работниками бухгалтерской службы и работниками, иницирующими проведение операций; обеспечивающими функционирование соответствующих технических средств и программного обеспечения; осуществляющими хранение информации в электронном виде; обеспечивающими безопасность и защиту сформированной в электронном виде учетной информации при осуществлении документооборота и ее хранении.

- Распределение между ответственными сотрудниками функций контроля операций, подлежащих дополнительному контролю.

- Определение порядка формирования и хранения документов Банка.

3.9. Порядок внутрибанковского контроля осуществляемых операций

Банк организывает и осуществляет внутрибанковский контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых банковских операций и сделок.

Система внутреннего контроля в Банке включает в себя:

- систему контроля при открытии счетов;
- систему контроля проведения операций,
- систему контроля отражения операций в бухгалтерском учете и обработкой информации,
- систему контроля прохождения документации и информации.

Система внутреннего контроля направлена на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перевод денежных средств;
- перевод денежных средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

Система контроля при открытии счетов обеспечивается соблюдением внутренних нормативных документов, в которых разграничены полномочия должностных лиц, ответственных за проверку документов, необходимых для открытия счетов, процедуры открытия, ведения и закрытия счетов.

Система контроля проведения операций обеспечивается осуществлением на регулярной основе контроля на уровне операционных подразделений правильности, надежности и законности совершаемых операций, а также качеством бухгалтерской и финансовой информации, представляемой исполнительному органу, органам контроля и надзора.

Система контроля отражения операций в бухгалтерском учете и обработки информации обеспечивает контроль надежности ведения бухгалтерского учета в отношении общих целей осторожности и безопасности, а также контроль соответствия учета действующим Правилам ведения бухгалтерского учета. Система предусматривает наличие комплекса процедур, позволяющих представить операции в хронологическом порядке, проверить любую информацию с помощью первичных документов, на основании которых представляется возможным проследить за связью между этой информацией и сводными данными, и, наоборот, с помощью сделанных проводок объяснить процесс образования остатков на счетах, формирующих статьи баланса. Контроль обработки информации позволяет удостовериться в том, что уровень надежности информационных систем периодически пересматривается, в надлежащем случае предпринимаются необходимые корректирующие меры, существуют вспомогательные информационные процедуры, обеспечивающие непрерывность работы в случае возникновения серьезных проблем в функционировании информационных систем.

Система контроля прохождения документации и информации позволяет исполнительному органу осуществлять изучение деятельности внутреннего контроля и ее результатов на основе данных, полученных в процессе функционирования всего комплекса системы контроля. Динамичность системы и возможность получения оперативной информации обеспечивается обновлением справочников по процедурам, относящимся к различным видам деятельности. Эти документы описывают способы регистрации, обработки и восстановления данных, бухгалтерский учет и процедуры, регулирующие начало операций. Составляется также документация, в которой уточняются средства, предназначенные для надлежащего осуществления внутреннего контроля – различные уровни ответственности; правила, обеспечивающие независимость сотрудников, ответственных за контроль операций; процедуры, относящиеся к безопасности информационных и коммуникационных систем; описание систем оценки рисков; описание систем контроля и управления рисками.

Постоянный последующий контроль является обязательной частью внутреннего контроля.

Главным бухгалтером Банка ежеквартально составляются и утверждаются планы последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы, определяется состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок. При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок анализируются причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и принимаются меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась не реже одного раза в год.

Результаты последующих проверок оформляются справками, которые в пятидневный срок рассматриваются Председателем Правления Банка (его заместителем). При наличии в справке недостатков и нарушений, выявленных при последующей проверке, справка рассматривается в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принимаются необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер осуществляет контроль за устранением недостатков, выявленных последующими проверками, и в необходимых случаях организует повторную проверку.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (не отражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму более 5% по определенной статье (строке) формы бухгалтерской (финансовой) отчетности (публикуемая форма), отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%.

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

Организация последующего контроля операций кредитования, определена отдельным внутренним документом Банка *«Порядок осуществления последующего контроля операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц в ОАО Банк «Кузнецкий»*.

3.10. Проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств

3.10.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, выявления фактического наличия имущества, сопоставления фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета, проверки полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств, Банк проводит инвентаризацию имущества и обязательств.

Инвентаризация может быть плановой и внеплановой.

3.10.2. *Плановая инвентаризация* проводится по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы, по состоянию на 1 января.

3.10.3. *Внеплановая инвентаризация* проводится в обязательном порядке:

- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.10.4. Проведение инвентаризации осуществляется на основании Приказа о проведении инвентаризации по Банку, которым также создается комиссия для проведения инвентаризации. При этом лица материально-ответственные не входят в состав комиссии, но должны присутствовать при инвентаризации вверенных им

ценностей. Не допускается проведение инвентаризации ценностей при неполном составе инвентаризационной комиссии.

3.10.5. Инвентаризация проводится Банком по следующим направлениям:

- инвентаризация имущества
- инвентаризация финансовых вложений
- инвентаризация денежных средств и ценностей
- инвентаризация расчетов.

3.10.6. Особенности проведения инвентаризации имущества

С целью обеспечения контроля наличия и движения имущества, а также достоверности данных бухгалтерского учета Банк проводит инвентаризацию имущества, в том числе основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризации является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

Во время инвентаризации операции по приему и отпуску материальных ценностей не производится.

До начала инвентаризации членами инвентаризационной комиссии проверяется:

- наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей и других регистров аналитического учета;
- наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;
- наличие документов на основные средства, сданные или принятые банком в аренду, в залог и др.

При проведении инвентаризации имущества комиссия:

- производит осмотр объектов основных средств и материальных запасов и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели. Материальные запасы отражаются в описи по каждому отдельному наименованию, с указанием вида и количества.
- проверяет наличие документов, подтверждающих права Банка на использование нематериального актива и правильность формирования стоимости нематериального актива;
- проверяет документы, подтверждающие передачу имущества в аренду или залог, и правильность отражения стоимости данных объектов имущества по счетам балансового или внебалансового учета;
- производит осмотр объектов имущества принятого Банком в аренду или заклад по выданным кредитам, проверяет документы по такому имуществу, и правильность отражения их стоимости по счетам внебалансового учета.

В процессе инвентаризации имущества составляются инвентаризационные описи:

- по форме ОКУД 0317011 (ИНВ-1) по основным средствам и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
- по форме ОКУД 0317011 (ИНВ-1а) по нематериальным активам;
- по форме ОКУД 0317011 (ИНВ -3) по материальным запасам.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета характеризующие их данные отсутствуют или указаны неправильно, комиссия включает в опись правильные сведения по этим объектам.

По всем недостаткам, излишкам, порчам имущества инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально-ответственных лиц и приложены к описям.

Оценка выявленных инвентаризацией неучтенного имущества производится с учетом рыночных цен, а износ определен по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- **излишек имущества приходится, соответствующая сумма зачисляется на доходы;**
- **недостача имущества и его порча относится на счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены, убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на расходы.**

Выявленные комиссией в процессе инвентаризации недостачи материальных ценностей, а также ущерб, причиненный порчей ценностей, относятся на виновных лиц в порядке, установленном Трудовым кодексом РФ. Ответственность на виновное лицо возлагается приказом по Банку или решением суда. Причиненный Банку ущерб возмещается в порядке, установленном законодательством РФ или по соглашению сторон.

На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (порча, полный износ и т. п.).

Отдельная опись составляется по арендованному имуществу и имуществу, принятому в залог по выданным кредитам. В описи делается ссылка на документы, подтверждающие принятие этих объектов в аренду, в залог и т. п.

3.10.7. Особенности инвентаризации финансовых вложений

Инвентаризация финансовых вложений проводится с целью проверки фактических затрат на приобретение ценных бумаг, на оплату участия в уставном капитале других организаций, выданные кредиты, размещенные депозиты и иные размещенные средства.

Результаты инвентаризации финансовых вложений отражаются в Актах инвентаризации финансовых вложений, составляемых по видам активов. Акты содержат следующие обязательные данные:

- **вид, наименование, уникальные признаки финансового вложения;**
- **сумма;**
- **реквизиты подтверждающего документа (договоры, свидетельства и т.п.).**

Результаты инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами оформляются Актами по унифицированной форме ОКУД 0317015 (ИНВ-17).

При инвентаризации ценных бумаг инвентаризационная комиссия проверяет:

- **фактическое наличие ценных бумаг;**
- **правильность оформления ценных бумаг;**
- **реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;**

- сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
- для бездокументарных ценных бумаг проверяется их наличие по выпискам со счетов депо;
- своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков погашения ценной бумаги. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг, журналов аналитического учета), хранящихся в Банке.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в другие депозитарии, находящиеся на хранении в ведущем депозитарии, заключается в сверке данных по соответствующим счетам бухгалтерского учета с данными выписок по счетам: НОСТРО депо базовый, НОСТРО депо расчетный.

При *инвентаризации финансовых вложений в уставные капиталы* акционерных обществ финансовые вложения должны быть подтверждены соответствующими документами, свидетельствующими о переходе к Банку права собственности на акции (выписки реестродержателя).

При *инвентаризации кредитов*, выданных банкам и организациям, и других размещенных средств выданные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме «овердрафта» и др.). Инвентаризация выданных кредитов производится с подразделением их на текущие и просроченные.

3.10.8. Инвентаризация денежных средств и ценностей.

Инвентаризация денежных средств производится путем проведения:

- Инвентаризации кассы;
- Инвентаризации денежных средств в пути;
- Инвентаризации денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах.

Инвентаризация денежных средств проводится один раз в год в рамках ежегодной инвентаризации. Инвентаризация кассы проводится путем сверки фактического наличия денежных средств с данными, отраженными в регистрах бухгалтерского учета.

В кассах Головного офиса и ВСП проводится ревизия наличных денег и ценностей:

- по состоянию на 1 января;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- по требованию руководителя Банка;
- по требованию членов рабочей группы, осуществляющих проверку Банка в соответствии нормативными документами Банка России.

Ревизия кассы производится в соответствии с Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. № 318–П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 318–П).

При проведении ревизии кассы проводится инвентаризация наличных денежных средств и иных ценностей, находящихся в кассе (хранилище) Банка (ВСП).

При временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП, при организации посменной работы указанных работников

ревизия кассы не проводится. Передача наличных денег, ценностей, кассовых документов при временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей осуществляется по акту приема-передачи.

Состав комиссии, создаваемой для проведения ревизии наличных денег, устанавливается Приказом по Банку.

В состав указанной комиссии не привлекаются работники, выполняющие операции с ревизуемыми, проверяемыми наличными деньгами.

Подробный регламент проведения ревизии кассы Банка (ВСП) определен внутренним документом Банка *«Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения ценностей в ОАО Банк «Кузнецкий»*. Результаты проведенной ревизии наличных денег оформляются актами, по форме, установленной названным внутренним документом.

В случае выявления расхождения суммы фактического остатка наличных денег с данными бухгалтерского учета и книги 0402118 руководителем (его заместителем) Банка и главным бухгалтером (его заместителем) принимаются меры по выявлению и устранению причин их несоответствия. Объяснительные документы в оправдание суммы остатка кассы не принимаются.

Одновременно при проведении ревизии наличных денег проводится ревизия и *других ценностей, находящихся в кассе*. Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности производится по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и по материально ответственным лицам.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций РКЦ, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу денежных средств через инкассатора и т. п.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в РКЦ, в других банках–корреспондентах (в рублях и иностранной валюте), производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах, по данным бухгалтерского учета с данными выписок РКЦ и банков–корреспондентов.

3.10.9. Инвентаризация расчетов.

Инвентаризация расчетов включает в себя проверку обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета, отражающих расчеты:

- с клиентами банка;
- другими банками;
- с бюджетом;
- с покупателями и поставщиками;
- подотчетными лицами;
- работниками;
- другими кредиторами и дебиторами.

При наличии переходящих остатков на новый год по состоянию на 01 января следующего года по небанковским сделкам на балансовых счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» осуществляется сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями и оформление ее двусторонними актами.

Инвентаризационная комиссия путем проверки соответствующих документов устанавливает:

- правильность расчетов с клиентами, другими банками, финансовыми и налоговыми органами, внебюджетными фондами и другими организациями;

- обоснованность числящихся в бухгалтерском учете сумм по недостачам и хищениям;
- обоснованность числящихся на счетах сумм дебиторской/кредиторской задолженности, в том числе, по задолженностям, по которым истек срок исковой давности;
- наличие распорядительных документов на суммы выданных авансов подотчетным лицам, соответствие сроков нахождения таких сумм на счетах бухгалтерского учета.

3.10.10. Сведения о фактическом наличии имущества и реальности учтенных финансовых обязательств отражаются в актах инвентаризации или инвентаризационных описях, составляемых не менее чем в двух экземплярах и подписываемых всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами.

3.10.11. Результаты инвентаризаций должны быть отражены в бухгалтерском учете в течение 10 (десяти) дней после окончания инвентаризации.

4. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Методы оценки видов имущества и обязательств Банка

4.1.1. К имуществу Банка относятся:

- Основные средства;
- Нематериальные активы;
- Материальные запасы;
- Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- 1) внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством РФ и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- 2) полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- 3) полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;
- 4) приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка основных средств (включая затраты на их приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- 1) полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- 2) полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- 3) приобретенных за плату по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- 1) полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- 2) полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- 3) приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Внеоборотные запасы принимаются к учету:

- полученные по договорам залога – по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 Гражданского Кодекса РФ;
- по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника), определенных в договоре отступного;
- при приеме от судебного пристава-исполнителя, обратившего взыскание на имущество должника, не бывшее в залоге у банка – по цене, указанной в документах Службы судебных приставов на передачу Банку имущества должника.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается Банком по текущей (справедливой) стоимости.

Любое имущество, указанное в настоящем подпункте, подлежащее учету по рыночной (текущей, справедливой стоимости), оценивается независимым оценщиком либо специалистом Банка по залогам в порядке, установленном внутренним документом Банка «Инструкция по работе с залогами в ОАО Банк «Кузнецкий».

4.1.2. К финансовым вложениям Банка относятся:

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

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

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

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются Банком по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Переоценка таких Ценных бумаг осуществляется в соответствии с Положением 385-П и Учетной политикой Банка.

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

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

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена — учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением 385-П и Учетной политикой Банка.

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

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

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

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

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя) отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой и

отражением курсовой разницы в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой и отражением курсовой разницы в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Особенности отражения финансовых требований и обязательств по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

4.1.3. К обязательствам Банка относятся:

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

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313 «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по

официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

4.2. Общие принципы признания доходов и расходов Банка

4.2.1. Доход и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть по факту их совершения, а не по факту фактического получения или уплаты денежных средств.

4.2.2. Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Классификация доходов и расходов Банка приведена в *Приложении № 3* к настоящему документу.

4.2.3. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то счета по учету требований и обязательств (предварительное начисление) могут не использоваться.

4.2.3.1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- 1) право на получение Банком дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим способом;
- 2) сумма дохода может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- 4) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

4.2.3.2. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

4.2.3.3. В случае, если в отношении любых фактически уплаченных или полученных денежных средств не соблюдены указанные в *пунктах 4.2.3.1. и 4.2.3.2.* требования их признания в качестве дохода или расхода (с учетом особенностей признания отдельных видов доходов и расходов, описанных в *пунктах 4.2.4. и 4.2.5.* настоящего документа), то в бухгалтерском учете отражению подлежит требование либо обязательство соответственно.

4.2.3.4. Суммы, полученные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и отражаются в качестве кредиторской задолженности:

- на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по хозяйственным операциям Банка;

- на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» по прочим операциям Банка.

Любые затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются и подлежат отражению в качестве дебиторской задолженности:

- на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по хозяйственным операциям Банка;
- на счете № 47423 «Требования по прочим операциям» по прочим операциям Банка.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании договоров. Если в договоре прямо указывается, что понесенные Банком издержки либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

4.2.3.5. В течение отчетного года суммы, излишне отнесенные на доходы и расходы Банка, за исключением периода, установленного для отражения в учете событий после отчетной даты, сторнируются исправительными проводками по соответствующим счетам доходов и расходов. В случае обнаружения в отчетном году несущественных ошибок предшествующих лет, влияющих на доходы и расходы, относящиеся к прошлому году (в том числе ошибочно отнесенных на счета доходов и расходов в прошлом году), исправительные проводки совершаются по счетам по учету доходов и расходов по символам доходов / расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, открываемых в разрезе видов доходов и расходов. В случае обнаружения существенных ошибок предшествующих лет, влияющих на доходы и расходы, относящиеся к прошлому году, исправительные проводки совершаются по счетам 10801 «Нераспределенная прибыль» (10901 «Непокрытый убыток»). Порядок определения существенности ошибки определен **пунктом 3.7** настоящего документа.

Исправительные проводки по доходам и расходам в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в номинале иностранной валюты и рублевом эквиваленте по курсу Банка России, установленному на дату первоначального отнесения на счета по учету доходов и расходов.

Указанный порядок не распространяется на доходы и расходы, признанные на основании первичных документов, относящихся к прошлому году (датированных прошлым годом), но полученных в текущем году в течение периода осуществления событий после отчетной даты (далее – СПОД).

Доходами и расходами прошлых лет признаются поступления и платежи по банковским операциям и иным сделкам, представляющим собой корректировки (изменения) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным по счетам доходов и расходов Бухгалтерского учета в соответствующий год, а также поступления денежных средств по списанным с баланса в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности.

4.2.4. Особенности определения и признания процентных доходов и расходов

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов Банка от размещения (предоставления) денежных средств, предоставления в заем ценных бумаг, операций по предоставлению во временное пользование других активов, а также приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц) должны быть одновременно соблюдены первые три условия признания доходов из указанных в **пункте 4.2.3.1** настоящего документа.

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

Получение доходов признается **определенным**:

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

отнесенной к I, II и III категориям качества;

- по эмиссионным ценным бумагам, переоцениваемым по текущей (справедливой) стоимости.

Получение доходов признается неопределенным:

- по ссудам и активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию);

- по ссудной и приравненной к ней задолженности, объединенной Банком в целях создания резерва на возможные потери по ссудам в портфели однородных ссуд, отнесенной к IV и V категориям качества.

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

- последний календарный день месяца;
- дата понижения качества ссуды (актива) / требования и отнесения к категориям качества, доходы по которым расцениваются как неопределенные к получению;
- дата получения доходов в соответствии с условиями договорных отношений / дата погашения приобретенного долгового обязательства (купона, дисконта) в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги (дата погашения, указанная в учтенном векселе);
- дата выбытия (реализации) приобретенных долговых обязательств, векселей третьих лиц.

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

- дата повышения качества ссуды (актива) / требования и отнесения к категориям качества, доходы по которым расцениваются как определенные к получению;
- дата получения доходов в соответствии с условиями договорных отношений / дата погашения приобретенного долгового обязательства (купона, дисконта) в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги (дата погашения учтенного векселя);
- дата фактического выбытия (реализации) приобретенных долговых обязательств, векселей третьих лиц.

Для признания в бухгалтерском учете процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, займа ценных бумаг, а также по выпущенным ценным бумагам должны быть соблюдены следующие из условий указанных в *пункте 4.2.3.* настоящего документа:

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

Датами признания в бухгалтерском учете процентных расходов, являются:

- последний календарный день месяца;
- дата уплаты расходов в соответствии с условиями договорных отношений /

дата погашения долгового обязательства (купона, дисконта) в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги (дата погашения, указанная в выпущенном векселе).

Если дата начисления процентов совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе факт начисления дебиторской/кредиторской задолженности может не отражаться. Факт получения или перечисления денежных средств может быть осуществлен соответственно по дебету или кредиту счетов доходов/расходов.

Единоновременно полученные/уплаченные в соответствии с условиями договорных отношений процентные доходы / расходы, которые не могут быть признаны в связи с тем, что относятся к будущим временным интервалам, относятся на счета доходов/расходов будущих периодов, в соответствии с **пунктом 4.2.7.** настоящего документа.

4.2.5. Особенности признания доходов от комиссионных вознаграждений и расходов по комиссионным сборам

Доходы и расходы от комиссионных вознаграждений и комиссионных сборов вне зависимости от того, являются ли они доходами / расходами от банковских операций или других сделок или частью операционных либо прочих доходов/расходов, признаются по счетам бухгалтерского учета в соответствии с принципами, изложенными в настоящем разделе.

Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка, полученный в виде:

- **платы за выполнение операций, сделок и оказания услуг. При этом в зависимости от вида операций такое комиссионное вознаграждение может являться как доходом от банковских операций и других сделок, так и частью операционных доходов;**
- **платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Указанный вид дохода является операционным доходом Банка.**

Под комиссионным сбором понимается расход Банка в виде:

- **платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые Банку услуги;**
- **платы, взимаемой с Банка за предоставление посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, агентским и другим аналогичным договорам.**

Для признания в бухгалтерском учете дохода от комиссионного вознаграждения должны быть одновременно соблюдены условия 1), 2) и 4), из указанных в **пункте 4.2.3.1.** настоящего документа.

Доход в виде комиссионного вознаграждения признается и отражается в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как дата уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

В случае, если на дату признания дохода в виде комиссионного вознаграждения денежные средства фактически не были получены, то в балансе Банка отражению подлежат соответствующие требования.

В зависимости от характера операции указанные требования подлежат отражению:

- на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по хозяйственным операциям Банка;
- на счете № 47423 «Требования по прочим операциям» по прочим операциям Банка.

Признание в бухгалтерском учете **расходов в виде комиссионного сбора** осуществляется при одновременном наличии условий, указанных в **пункте 4.2.3.2** настоящего документа. При этом, в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия Банком работы, оказания услуги, определенную в соответствии с условиями договора (в том числе как день уплаты) или

подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

В случае если на дату признания расхода в виде комиссионного сбора денежные средства фактически не были уплачены, в балансе Банка отражению подлежат соответствующие обязательства. В зависимости от характера операции указанные обязательства подлежат отражению:

на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по хозяйственным операциям Банка
на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» по прочим операциям Банка.

Суммы комиссионного вознаграждения/комиссионного сбора, единовременно полученные/уплаченные Банком в соответствии с договорными отношениями до даты их признания и относящиеся к будущим временным интервалам, относятся на счета доходов/расходов будущих периодов в соответствии с **пунктом 4.2.7** настоящего документа. Доходы/расходы в виде комиссионного вознаграждения / комиссионного сбора также подлежат начислению (признанию в бухгалтерском учете) в последний календарный день текущего месяца при одновременном соблюдении следующих условий:

- **оплата комиссионного вознаграждения/комиссионного сбора происходит не на ежемесячной основе, либо сроки оплаты не совпадают с окончанием месяца;**
- **сумма комиссионного вознаграждения / комиссионного сбора может быть определена при отсутствии первичных документов, подтверждающих факт выполнения работ (оказания услуг), исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.**

Даты признания отдельных видов **доходов в виде комиссионного вознаграждения** отражены в Таблице 1:

Таблица 1

№ п/п	Наименование вида комиссионного вознаграждения	Дата признания (отражения по счетам доходов)
1.	<i>Комиссионное вознаграждение, взимаемое согласно тарифам к договорам на обслуживание банковских счетов физических и юридических лиц (в том числе кредитных организаций), а также на осуществление расчетов по распоряжению клиентов, в том числе без открытия счета</i>	
1.1.	Комиссия по расчетам и переводам	Дата совершения операции, если взимание комиссии переводам предусмотрено при совершении каждой операции, либо последний рабочий день месяца и дата расчетов за оказанную услугу, если тарифами предусмотрено взимание комиссии за период (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
1.2.	Комиссия за открытие, ведение и обслуживание счета	
1.3.	Комиссия за кассовое обслуживание (прием, пересчет, выдача денежной наличности, разменные операции и т.п.)	
1.4.	Комиссия за подключение к ДБО	Единовременно в дату совершения операции
1.5.	Абонентская плата за пользование ДБО	Ежемесячно, в течение срока действия договора, в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу, и в дату окончания действия договора (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)

2.	Комиссионное вознаграждение по тарифам за инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов	
2.1.	Комиссия, полученная по операциям инкассации, доставки ценностей, подготовки наличных средств и т.д.	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено договором при совершении каждой операции, либо дата выставления счета-фактуры, если взимание комиссии по договору производится за период
3.	Комиссионное вознаграждение от проведения валютных операций, осуществляемых в наличном и безналичном порядке	
3.1.	Комиссия за операции с наличной валютой и чеками	Дата совершения операции
3.2.	Комиссия по конверсионным операциям	
3.3.	Комиссия по операциям, связанным со списанием средств в иностранной валюте со счета	
3.4.	Комиссия по операциям, связанным с поступлением средств в иностранной валюте	Дата идентификации суммы поступления
4.	Комиссионное вознаграждение за предоставление банковских гарантий, обязательств, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме	
4.1.	Комиссия, полученная за предоставление (переоформление) гарантий, авалей, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме	• Единовременно, в дату выдачи гарантии/поручительства, если условиями договора предусмотрена фиксированная сумма комиссии или комиссия в % от суммы гарантии, не подлежащая пересмотру, пересчету и возврату в связи с досрочным закрытием гарантии. • Ежемесячно, в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу, и в дату окончания действия гарантии/поручительства (в зависимости от того, какая дата наступит раньше), если условиями договора предусмотрена фиксированная сумма комиссии или комиссия в % от суммы гарантии, которая подлежит пересмотру, пересчету и возврату в связи с досрочным закрытием гарантии. • В дату оплаты или в последний календарный день месяца (в зависимости от того, какая дата

		наступит раньше), если условиями договора предусмотрена ежемесячная оплата комиссии.
5.	Комиссионное вознаграждение за предоставление в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	
5.1.	Доход (комиссия) по операциям сдачи в аренду банковских ячеек	Ежемесячно, в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу, и в дату окончания действия договора (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
6.	Комиссионное вознаграждение по документарным операциям	
6.1.	Комиссия за открытие или подтверждение аккредитива, закрытие, изменение условий, прием. Проверка документов и т.п.	Дата совершения операции
7.	Комиссионное вознаграждение в рамках комиссионных договоров на совершение операций с неэмиссионными ценными бумагами по распоряжению клиентов, договоров ответственного хранения векселей	
7.1.	Комиссионное вознаграждение за передачу векселя на погашение, на проверку, покупка/продажа векселя	Дата совершения операции (дата подписания акта приема-передачи векселей)
7.2.	Комиссия по договорам хранения	Ежемесячно, в последний календарный день месяца, в части, относящейся к текущему месяцу и в дату окончания действия договора (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
8.	Комиссионное вознаграждение по кредитным операциям	
8.1.	Комиссия (плата) за предоставление кредита/транша, за изменение договора, за резервирование ресурсов	Единовременно, в дату совершения операции согласно кредитного договора
8.2.	Комиссия за ведение ссудного счета, за сопровождение кредита, за неиспользованный лимит и т.п.	Ежемесячно в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу и/или в дату окончания договора (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
9.	Комиссионное вознаграждение по операциям с банковскими картами и обслуживанию банковских счетов, открытых для расчетов с использованием банковских карт	

9.1.	Комиссия, полученная по операциям с банковскими картами (выдача наличных, осуществление транзакции и т.п.)	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено при совершении каждой операции, либо дата, оплаты комиссии, предусмотренная тарифами
9.2.	Комиссия за годовое обслуживание счета, смс-информирование	В день совершения операции по счету дохода в части, относящейся к текущему году, в части, относящейся к последующим годам на счета доходов будущих периодов
9.3.	Комиссия за срочное начало расчетов, блокировку карты, за расследование необоснованных претензий клиента	Единовременно, в дату операции
10.	<i>Другие доходы в виде комиссионного вознаграждения</i>	
10.1.	Вознаграждения по агентским договорам	Дата получения Банком подписанного акта приемки выполненных работ (оказанных услуг)
10.2.	Вознаграждение за присоединение к программам страхования жизни и здоровья заемщиков	Дата уплаты вознаграждения

Даты признания отдельных видов *расходов в виде комиссионных сборов* отражены в *Таблице 2*:

Таблица 2

№ п/п	Наименование вида комиссионного сбора	Дата признания (отражения на счетах расходов)
1.	<i>Комиссионный сбор за услуги, предоставленные Банку за открытие ведение счетов в других банках, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание, расчетные услуги банка России, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов</i>	
1.1.	Комиссия, уплаченная по кассовым операциям	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено при совершении каждой операции, или последний рабочий день месяца, если согласно условиям договора/тарифов взимание комиссии производится за период (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
1.2.	Комиссия, уплаченная по операциям инкассации	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено при совершении каждой операции, или дата выставления счета/счета-

		фактуры
1.3.	Комиссия, уплаченная по расчетам и переводам	Дата совершения операции или дата выставления документа об оплате
1.4.	Комиссия, уплаченная за обслуживание корреспондентских счетов	Ежемесячно, в последний календарный день месяца и в дату выставления документа/требования об оплате (в зависимости от того, какая дата наступит быстрее)
1.5.	Комиссия, уплачиваемая Банку России	В дату выставления документа об оплате
2.	<i>Комиссионные сборы, уплачиваемые Банком при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг</i>	
2.1.	Комиссия брокеру (с каждой операции, за каждое поручение)	Дата совершения операции
2.2.	Комиссия торговым системам (с каждой операции)	
2.3.	Комиссия за ведение депозитарного учета	Последний календарный день месяца, дата выставления документа/требования на оплату (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
2.4.	Комиссия за оказание Банку информационных, консультационных услуг на рынке ценных бумаг	Дата предоставления акта оказанных услуг
3.	<i>Комиссионные сборы в пользу платежных систем и банков-партнеров</i>	
3.1.	Комиссия за участие в системе, за обслуживание в рамках систем	Дата предоставления акта оказанных услуг
3.2.	Комиссия за пользование программным обеспечением	Последний календарный день месяца, если договором/тарифами предусмотрено ежемесячное списание

3.3.	Комиссии за снятие наличных в устройствах сторонних банков	Дата совершения операции или выставления требования/документа об оплате
3.4.	Прочие комиссии, уплаченные по операциям с банковскими картами	Дата совершения операции или дата выставления требования/документа об оплате

4.2.6. Особенности признания прочих и операционных доходов и расходов

4.2.6.1. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату её совершения.

4.2.6.2. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты на другую иностранную валюту в наличной и безналичной формах, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции.

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

- **дата поставки;**
- **дата получения.**

4.2.6.4. Доходы и расходы от операций, связанных с:

- **реализацией и погашением ценных бумаг прочих эмитентов,**
- **выбытием прав требования Банка либо реализацией приобретенных Банком прав требования**

признаются Банком по счетам бухгалтерского учета в дату перехода права собственности на указанные активы. Операции, связанные с выбытием и погашением указанных активов, отражаются по счетам бухгалтерского учета в корреспонденции с соответствующим счетом для отражения операций по выбытию (реализации).

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

4.2.6.6. Доходы, связанные с операциями по созданию, корректировке и восстановлению резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резерва на возможные потери признаются на день совершения операций по созданию, корректировке и восстановлению указанных резервов в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

4.2.6.7. Переоценка требований (активов) и обязательств, содержащих НВПИ, производится в последний календарный день месяца/дату осуществления оплаты требования / обязательства с отнесением соответствующих сумм на счета доходов и расходов от применения НВПИ. Если величина требований или обязательств рассчитывается с применением двух или более НВПИ, то расчет производится по каждому из них отдельно.

4.2.6.8. Неустойки (штрафы, пени) подлежат признанию на счетах доходов бухгалтерского учета:

- в суммах, присужденных судом в дату вступления решения суда в законную силу;
- в суммах, фактически полученных в соответствии с условиями договора, в дату совершения операции;
- в сумме, подлежащей уплате по письменному согласию заемщика.

4.2.7. Учет доходов и расходов будущих периодов

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

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

Дохода:

- право на получение Банком дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим способом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расхода:

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

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

- доходы от сдачи в аренду депозитных ячеек;
- расходы по оплате абонентской платы;
- расходы по подписке на периодические издания;
- расходы по рекламе;
- расходы на приобретение программного обеспечения;
- иные аналогичные доходы и расходы.

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

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

4.2.8. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

вычитаемых временных разниц;

перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете N 61701 «Отложенное налоговое обязательство», отложенные налоговые активы - на активных балансовых счетах N 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и N 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом N 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом N 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» и являются корректировками суммы налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом N 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом N 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

Аналитический учет ведется на лицевых счетах открытых в разрезе балансовых счетов второго порядка 61701, 61702, 61703, 70615, 70616, 10609, 10610, с ведением регистров бухгалтерского учета.

4.2.8.1. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц в отчетном периоде в соответствии с Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25 ноября 2013г. (далее – Положение № 409-П).

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

4.2.8.2. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах в соответствии с Положением № 409-П.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий:

имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

Балансовая стоимость признанного отложенного налогового актива пересматривается ежеквартально, и уменьшается в той мере, в которой отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и (или) перенесенные на будущее убытки. Такое уменьшение восстанавливается в той мере, в которой появляется вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается ежеквартально, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.

Прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и подлежит отражению в бухгалтерском учете ежеквартально.

4.2.8.3. Банк на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала, для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

4.2.9. Порядок и периодичность формирования финансовых результатов Банка и годовой отчетности.

Бухгалтерский учет доходов и расходов Банка ведется нарастающим итогом с начала года.

В состав доходов, учитываемых на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» включаются:

- **доходы от банковских операций и других сделок;**
- **операционные доходы;**
- **прочие доходы.**

К доходам от банковских операций и других сделок относятся:

- процентные доходы (счет 70601);
- другие доходы от банковских операций и других сделок (счет 70601).

К операционным доходам относятся:

- доходы от операций с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки (счет 70601);
- доходы от участия в капитале других организаций (счет 70601);
- положительная переоценка ценных бумаг (счет 70602);
- доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (счет № 70605);
- доходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование) (70601);
- доходы от выбытия (реализации) имущества (70601);
- доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери (70601);
- другие операционные доходы (счет 70601).

К прочим доходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки (счет 70601);
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (счет 70601);
- доходы от безвозмездно полученного имущества (70601);
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков (70601);
- другие доходы, носящие разовый случайный характер (70601);
- другие доходы, относимые к прочим (счет 70601).

В состав расходов, учитываемых на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» включаются:

- расходы по банковским операциям и другим сделкам;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

К расходам по банковским операциям и другим сделкам относятся:

- процентные расходы (счет 70606);
- другие расходы по банковским операциям и другим сделкам (счет 70606).

К операционным расходам относятся:

- расходы по операциям с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки (счет 70606);
- отрицательная переоценка ценных бумаг (счет 70607);
- расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (счет № 70610);
- расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование) (70606);
- расходы от выбытия (реализации) имущества (70606);
- расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери (70606);

- другие операционные расходы (счет 70606);
- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации (счет 70606).

К прочим расходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки (счет 70606);
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (счет 70606);
- расходы от списания активов и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей (70606);
- расходы от списания недостач (70606);
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное) (70606);
- другие расходы, носящие разовый случайный характер (70606);
- другие расходы, относимые к прочим (счет 70606).

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов (счета 70601-70605, 70613, 70615) и расходов (счета 70606-70610, 70614, 70616) переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (счета 70701-70710, 70713-70716).

Перенос остатков со счетов 70701-70716 на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

За счет прибыли производятся платежи в бюджет налога на прибыль (в том числе по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам). Суммы причитающегося к уплате за отчетный период налога на прибыль начисляются и отражаются в бухгалтерском учете в периоде, следующем за отчетным, но не позднее сроков, установленных для уплаты налоговым законодательством. Порядок использования прибыли, а также нераспределенной прибыли, отраженной по счету 108 «Нераспределенная прибыль», регулируется законодательством РФ и отдельными нормативными документами Банка.

Годовая отчетность Банка составляется в срок, установленный распорядительным документом по Банку, в соответствии с требованиями Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04 сентября 2013 года № 3054-У (далее – Указание № 3054-У).

Годовая отчетность Банка составляется с учетом событий после отчетной даты.

Регламент составления годовой отчетности определен внутренним документом Банка «Порядком составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытия информации о своей деятельности ОАО Банк «Кузнецкий».

5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

5.1. Организация проведения безналичных расчетов в Банке.

Перевод денежных средств осуществляется через кредитные организации и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета. Порядок осуществления перевода денежных средств с участием физических лиц, между юридическими лицами и физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, регулируется Положением № 383-П, а также внутренними нормативными документами Банка.

Расчетные операции по переводу денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- корреспондентских счетов, открытых в Банке России;
- корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между Банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями Положения № 383-П, в пределах имеющихся на счете денежных средств и с учетом величины лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, установленного по корреспондентскому счету, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами.

Операции по корреспондентским счетам Банк отражает в балансе днем их проведения по корсчетам на основании выписок, поступивших не позднее, чем на следующий рабочий день.

Переводы, поступившие для клиентов Банка на основании реестра проведенных переводов в течение операционного дня, зачисляются на счета клиентов датой, указанной в реестре.

Учет корреспондентских отношений Банка ведется на балансовом счете первого порядка 301 с выделением счетов второго порядка для учета операций по конкретным корреспондентским счетам. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-корреспонденту.

Выверка расчетов по корреспондентским счетам Банка производится ежедневно.

Переводы, проведенные по корреспондентским счетам, принадлежность которых не может быть однозначно идентифицирована, относятся на счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» и 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

При зачислении сумм невыясненного назначения на счет 47416 не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, принимаются меры по идентификации данной суммы. Если положительного результата не достигнуто, то поступившие суммы в рублях откредитовываются в адрес отправителя перевода по истечении пяти рабочих дней со дня, следующего за днем зачисления (на седьмой рабочий день, включая день зачисления средств на счет 47416). Аналитический учет ведется на одном лицевом счете, с приложением к ним ведомостей - расшифровок с указанием сумм и даты зачисления/списания.

При отнесении сумм на счет 47417, не позднее следующего рабочего дня после списания денежных средств, Банк запрашивает РКЦ Банка России или кредитную организацию, ведущие корреспондентские счета, о причинах списания и, в зависимости от полученного ответа, списывает эту сумму со счета N 47417 с отнесением на соответствующие счета или принимает меры в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором о корреспондентских отношениях о восстановлении сумм на корреспондентском счете.

В случае зачисления суммы входящего перевода на несоответствующий внутрибанковский счет перенос на правильный счет осуществляется на основании отдельного распоряжения, направляемого соответствующим подразделением Банка в адрес подразделения, осуществляющего зачисления по счетам «Ностро».

Операции по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО» совершаются в соответствии с Положением № 385-П и договорами о корреспондентских отношениях.

Регламент осуществления Банком переводов денежных средств определен внутренними документами:

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

5.2. Учет кассовых операций

Кассовые операции в Банке совершаются в соответствии с Положением Банка России от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее Положение № 318-П), Положением № 385-П, а также внутренними нормативными документами, разработанными и утвержденными Банком.

Для осуществления кассового обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями, в Банке созданы оборудованные и технически укрепленные помещения в соответствии с Требованиями к помещениям кредитных организаций для совершения операций с ценностями и программно-техническим комплексам, установленными Банком России. Для операционных касс, денежная наличность которых застрахована на сумму не менее суммы установленного ей минимально допустимого остатка наличных денег, требования к технической укреплённости помещений для совершения операций определяются Банком самостоятельно по согласованию со страховщиком.

Распорядительным документом по Банку определяется сумма минимального остатка хранения наличных денег. Суммы минимального остатка хранения наличных денег устанавливаются отдельно для Банка и каждого ВСП.

Банк направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка (учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание Банка), письменное сообщение о суммах минимального остатка хранения наличных денег.

Если ВСП располагается вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка, открывшего ВСП, сумма минимального остатка хранения наличных денег в ВСП не включается в общую сумму минимального остатка хранения наличных денег и устанавливается отдельным распорядительным документом.

Письменное сообщение о сумме минимального остатка хранения наличных денег в ВСП, расположенном вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка, открывшего ВСП, направляется Банком в территориальное учреждение Банка России по месту открытия (местонахождению) ВСП (учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание ВСП).

Отношения Банка с клиентами, а также учреждениями Банка России осуществляются на договорной основе. Порядок урегулирования претензий по выявленным недостаткам, излишкам, неплатежным и сомнительным денежным знакам определяется договором.

С должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми, инкассаторскими работниками, осуществляющими операции с наличными деньгами, перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, заключаются договоры о полной материальной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ревизию банкнот, монет и других ценностей Банк осуществляет в соответствии с Положением № 318-П и внутренними нормативными документами.

Регламент проведения Банком кассовых операций определен внутренними документами:

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

5.3. Учет операций с использованием банковских карт

Банком осуществляется выпуск карт платежной системы MasterCard WorldWide для физических и юридических лиц.

Использование банковских карт регулируется действующим законодательством РФ, Правилами соответствующей платежной системы, нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Банковская карта выпускается на срок, указанный в договоре, но не более 3 лет.

Физическим лицам Банк вправе выдавать банковские карты следующих видов:

- расчетная (дебетовая) карта;
- кредитная карта.

Юридическим лицам Банк вправе выдавать банковские карты следующих видов:

- расчетная (дебетовая) корпоративная карта.

Операции с банковскими картами, их оформление и отражение в бухгалтерском учете осуществляются на основании нормативных документов Банка России: Положения от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», Положения № 385-П, Положения № 318-П и на основании внутренних нормативных документов Банка.

Расчетная карта предназначена для совершения операций клиентами в пределах установленной суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Порядок учета операций по кредитным картам соответствует порядку учета задолженности по кредитам, предоставляемым в рамках кредитной линии на условиях «под лимит задолженности». В день открытия кредитной линии, предусмотренный договором на предоставление в пользование кредитной карты, величина лимита задолженности отражается на внебалансовом счете 91317.

С использованием банковских карт проводятся безналичные расчеты и выдаются наличные денежные средства держателям банковских карт, в т.ч. эмитированных сторонними кредитными организациями.

Регламент работы Банка с банковскими картами определен внутренними документами:

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

5.4. Учет операций по депозитам (вкладам)

Учет операций по депозитам (вкладам) осуществляется в соответствии с Положением № 385-П и внутренними нормативными документами. Проценты по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором либо в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации. При исчислении суммы процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых), определенная договором и фактическое количество календарных дней в году (365 или 366). Проценты по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц начисляются Банком на остаток средств на счетах на начало операционного дня. Начисление процентов осуществляется с учетом требований Положения Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением (размещением) денежных средств банками» (далее – Положение № 39-П).

Начисление процентов по размещенным денежным средствам осуществляется ежедневно нарастающим итогом в течение срока действия договора.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, начисленные за пользование денежными средствами, отражаются в отчете о прибылях и убытках по соответствующим символам подразделов 1 - 7 раздела 1 "Процентные расходы" главы II "Расходы".

Регламент проведения Банком операций по вкладам (депозитам) определен внутренними документами Банка:

- *«Положение о порядке открытия, ведения и закрытия счетов по вкладам физических лиц в ОАО Банк «Кузнецкий»;*
- *«Положение о порядке проведения депозитных операций с юридическими лицами в ОАО Банк «Кузнецкий».*

5.5. Учет кредитных операций

Учет кредитных операций, порядок начисления процентов и отражение их на соответствующих счетах доходов строится на основании Положения № 385-П, Положения Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее Положение № 54-П) Положения № 39-П и других нормативных документов Банка России.

Бухгалтерский учет операций по кредитованию физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) осуществляется в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Под кредитными операциями понимаются денежные требования, перечисленные в приложении № 1 к Положению № 254-П.

Бухгалтерский учет размещенных денежных средств осуществляется на соответствующих счетах по срокам размещения в соответствии с приложением к Положению № 54-П.

Начисление процентов по размещенным денежным средствам осуществляется ежедневно нарастающим итогом в течение срока действия договора.

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

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

качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

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

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

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

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

В случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) суммы процентов, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. Далее бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

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

Суммы пролонгированных кредитов учитываются на лицевых счетах по новым срокам в соответствии с п.1.20 Положения № 385-П (новый срок определяется путем прибавления дней, на которые увеличен срок к ранее установленному сроку).

Учет полученного обеспечения по размещенным средствам ведется на лицевом счете, открываемом на каждый вид обеспечения (залог, поручительство, гарантия). При наличии у заемщика нескольких поручителей и залогов по одному кредитному договору аналитический учет ведется по каждому договору залога и поручительства. В случае если выполнение обязательств по нескольким кредитным договорам обеспечено одним договором залога/поручительства, то полученное обеспечение отражается в балансе Банка один раз, его учет ведется на одном лицевом счете, с указанием в наименовании этого счета номеров соответствующих кредитных договоров. При прекращении действия первоначального кредитного договора стоимость обеспечения не списывается с соответствующего внебалансового счета и продолжает учитываться на нем, если данный

залог (поручительство) обеспечивает исполнение обязательств по оставшимся действующим кредитным договорам.

При работе на межбанковском рынке размещение/привлечение денежных средств производится с обязательным движением по корреспондентским счетам. При заключении Банком следующей сделки без осуществления процедуры погашения ранее предоставленного/полученного кредита/депозита, данная ссуда должна быть квалифицирована как пролонгация ранее предоставленного/полученного кредита/депозита.

При отражении кредитов «овернайт», выданных/полученных в последний рабочий день недели, срок кредита определяется по календарным дням, и кредит отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствии с этим сроком.

Аналитический учет кредитных операций ведется на лицевых счетах соответствующих балансовых счетов в разрезе договоров, типов заемщиков и сроков погашения, а также внебалансовых счетов в разрезе договоров.

Аналитический учет предоставленных в рамках кредитных линий средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого транша на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором (дополнительным соглашением) на предоставление (размещение) денежных средств. Допускается ведение учета траншей, имеющих одинаковые сроки предоставления (размещения) на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Учет предоставленных кредитов (траншей в рамках кредитных линий), погашение которых в соответствии с условиями договоров производится согласно графику погашения частями, ведется на балансовых счетах, соответствующих дате погашения последней части кредита (транша).

Комиссии за открытие и ведение ссудного счета, предусмотренные договорами, учитываются на лицевых счетах балансового счета 70601 «Доходы» по символу доходов 16203 «Комиссионные вознаграждения по другим операциям».

Регламент осуществления Банком операций кредитования определен внутренними документами:

- *«Порядок предоставления физическим лицам розничных кредитных продуктов»;*
- *«Порядок предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям»;*
- *«Порядок овердрафтного кредитования банковского счета клиента»;*
- *«Методика оценки финансового положения Юридического лица, находящегося на Упрощенной системе налогообложения, и Индивидуального предпринимателя по представлению кредитов в сумме, превышающей 0,5% капитала банка»;*
- *«Руководство кредитного работника по сбору необходимой информации и проведению оценки финансового состояния потенциального заемщика предприятия малого и среднего бизнеса (портфель однородных ссуд)»;*
- *«Порядок расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита».*

5.6. Учет банковских гарантий

Гарантии, выданные Банком, и авали учитываются на счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в день начала действия гарантии.

Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий, в рамках заключенного с клиентом договора (соглашения) о предоставлении гарантии, и ход использования лимита по такому договору (соглашению) учитываются на счете 91319 "Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий".

Аналитический учет ведется в разрезе гарантийных соглашений или авалей и в разрезе видов валют.

Суммы выданных гарантий со счета № 91315 списываются после прекращения действия гарантии или после исполнения путем оплаты гарантии, включая оплату за счет средств Банка

В случае если условием договора с клиентом предусмотрено, что клиент ранее перечисляет в распоряжение Банка покрытие по гарантии, соответствующее покрытие учитывается на счете по учету прочих привлеченных средств №№ 427-440, а в день произведенного Банком платежа по гарантии списывается с указанного счета в корреспонденции со счетом № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам».

В случае отсутствия средств на счете клиента, Банк исполняет свои обязательства по гарантии. Сумма перечисленных денежных средств учитывается на счете № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам». Счета открываются в разрезе гарантийных соглашений.

При не возмещении клиентом - принципалом средств в установленный договором срок суммы, перечисленные Банком по гарантиям, подлежат переносу на счета по учету просроченной задолженности.

Комиссии по гарантиям отражаются на счетах доходов Банка в соответствии с условиями договора (*пункт 4.1. Таблицы 2* настоящего документа).

При расчете вознаграждения за предоставление гарантии общее количество дней в году принимается равным 365 (366) дням и соответствует фактическому количеству календарных дней в году, общее количество дней в месяце – фактическому количеству дней в соответствующем месяце.

Вознаграждение за предоставление гарантии исчисляется за период действия гарантии (первый и последний день включаются в расчет периода).

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

5.7. Учет расчетов по аккредитивам

Расчеты с использованием аккредитивов и их бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с гражданским законодательством РФ и нормативными документами Банка России.

При расчетах по аккредитивам:

1) в случае если Банк является банком-эмитентом:

- открытие аккредитива отражается на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» (по каждому аккредитиву).
- учет сумм покрытых аккредитивов осуществляется на внебалансовом счете 90907 «Выставленные аккредитивы» (по каждому аккредитиву);
- учет сумм покрытия списанных со счета клиента, учитывается на счете 40901 «Обязательства по аккредитивам» (по каждому аккредитиву).

2) в случае если Банк является исполняющим банком:

- учет сумм полученного покрытия по покрытым аккредитивам осуществляется на балансовом счете 40901 «Обязательства по аккредитивам» (по каждому аккредитиву);
- учет сумм непокрытых (гарантированных) аккредитивов - на внебалансовом счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства» (по каждому аккредитиву).

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

5.8. Учет операций с ценными бумагами

5.8.1. Пассивные операции с ценными бумагами

Банк может осуществлять эмиссию облигаций, выпуск векселей, сберегательных и депозитных сертификатов.

При выпуске собственных векселей векселедателем является юридическое лицо – ОАО Банк «Кузнецкий». Распространение векселей осуществляется подразделениями Банка на основании доверенностей, выданных руководителям подразделений Председателем Правления.

Проведение операций с векселями Банка регулируется Федеральным законом от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе», Постановлением Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР от 07.08.1937 г. № 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» и внутренними нормативными документами, регламентирующими документооборот и учет операций хранения, распространения и погашения векселей.

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

Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 30 декабря 1999 г. № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» (с изменениями и дополнениями) и внутренними нормативными документами Банка.

Ценные бумаги, предъявленные для погашения учитываются на счете 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» вне зависимости от того, оплачиваются они в день предъявления или позже.

Для расчета процентов/дисконта по векселю принимается период со дня следующего за днем составления векселя по дате предъявления векселя к погашению включительно (но не ранее указанной в векселе даты).

Если в день предъявления вексель не погашается Банком, то в этот же день осуществляется его перенос на счета 52406 «Векселя к исполнению».

При погашении Банком векселя в день предъявления, счет 52406 «Векселя к исполнению» не используется, погашение производится с соответствующих счетов 523 и 52501.

По векселям «по предъявлению, но не ранее» в конце операционного дня, предшествующего дате определенной как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу, сумма векселя переносится на счет 52301 «Выпущенные векселя до востребования».

В конце операционного дня, предшествующего дате платежа по векселю или дате окончания срока обращения/погашения векселя, задолженность по векселю (в том числе проценты (по процентным векселям) переносится на счет 52406 «Векселя к исполнению».

В случае переноса суммы векселя в вышеуказанных случаях на счет 52301 или 52406 начисление процентов/дисконта производится в следующем порядке:

Начисление процентов и дисконта, за период с даты последнего признания расходов, в дату переноса не производится. На следующий день, в дату срока платежа по векселю, производится доначисление процентов/дисконта с даты последнего признания расхода по дате срока платежа включительно.

Регламент осуществления Банком пассивных операций с ценными бумагами определен внутренним документом *Положение о простых векселях ОАО Банк «Кузнецкий»*.

5.8.2. Активные операции с ценными бумагами.

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

Эмиссионные ценные бумаги

Учет осуществляется в соответствии с требованиями Приложения 10 к Положению 385-П.

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

В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В случае незначительности величины затрат по оплате услуг на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой продавцу, такие затраты Банк вправе признать операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

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

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

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

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы и, переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет [N 601](#) "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

- 2) Ценные бумаги, приобретаемые в целях контроля над акционерным обществом.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах".

Ценные бумаги, приобретенные в рамках контрольного участия, подлежат обязательному переносу по счетам учета вложений в ценные бумаги при превышении (снижении) суммарного количества принадлежащих Банку голосующих акций эмитента по сравнению с количеством акций, удовлетворяющим критериям существенного влияния, установленным Международным [стандартом](#) финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и Международным [стандартом](#) финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия".

- 3) Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, равном 10% и менее от общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения".

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

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

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

Ценные бумаги переоцениваются в случаях, когда справедливая стоимость может быть надежно определена. Суммы переоценки учитываются на балансовых счетах 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

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

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

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

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

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

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

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

5.8.2.3. При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска, либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), Банк списание с балансовых счетов второго порядка производит с применением метода

“ФИФО”. Согласно методу “ФИФО” при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу (фактических затрат, связанных с ее приобретением, включая процентный (купонный, дисконтный) доход), приобретенную первой по времени относительно даты реализации.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

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

5.8.2.5. По операциям, совершаемым на возвратной основе, Банк определяет следующий порядок признания / прекращения признания вложений в ценные бумаги.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции обратного РЕПО), не является основанием для первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (операции обратного РЕПО), подлежат признанию в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по договору (второй части сделки) в порядке, определенном в нормативных документах Банка, регламентирующих проведение операций с ценными бумагами на возвратной основе.

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции прямого РЕПО), не является основанием для прекращения признания ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по возврату ценных бумаг (исполнению второй части сделки) Банк прекращает признание данных ценных бумаг по отдельному решению Кредитного Комитета Банка.

Учтенные векселя

Операции с учтенными векселями осуществляются на основании Федерального закона от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе». Бухгалтерский учет операций с учтенными векселями ведется в соответствии с Положением № 385-П.

Приобретаемые векселя учитываются в балансе Банка по покупной стоимости.

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

Срок для расчета начисляемого дисконтного дохода по векселям «по предъявлении, но не ранее», «по предъявлении, но не ранее и не позднее» считается с даты приобретения по дату «не ранее». По векселям, приобретенным после наступления даты «не ранее» дисконтный доход начисляется в день приобретения на полную сумму дохода.

Стоимость векселей, переданных на погашение векселедателя, списывается со счетов «Учтенные векселя» после поступления денежных средств в их оплату.

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

Регламент осуществления банком активных операций с ценными бумагами определен внутренними документами:

- *«Положение о размещении денежных средств в эмиссионные ценные бумаги»;*
- *«Положение о размещении денежных средств в векселя сторонних векселедателей».*

Порядок ведения депозитарного учета определен внутренним документом *«Правила ведения депозитарного учета ценных бумаг в ОАО Банк «Кузнецкий».*

5.9. Учет операций с иностранной валютой

Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном балансе в рублях. В Аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке – в рублях и в соответствующей иностранной валюте.

Переоценка активов и обязательств Банка в иностранной валюте, производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России, в соответствии с Положением № 385-П, а также Положением № 372-П.

Определение курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации, осуществляется Банком на основании официальных курсов, ежедневно (по рабочим дням) устанавливаемых Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах:

70603 «Положительная переоценка в иностранной валюте» – положительные разницы;

70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - отрицательные разницы.

Финансовый результат по данным счетам показывается развернуто.

Оформление операций с наличной иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, осуществляются в соответствии с Инструкцией Банка России «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» от 16 сентября 2010 года № 136-И (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Инструкция № 136-И).

Порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций и других сделок с наличной иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, определен Указанием Банка России «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» от 13 декабря 2010 года № 2538-У (далее – Указание № 2538-У).

Доходы (расходы) Банка по безналичным операциям с иностранной валютой в виде разницы между курсом сделки и курсом Банка России относятся на отдельные лицевые счета, открываемые к балансовым счетам № 70601 «Доходы» и № 70606 «Расходы».

Конверсионные операции, совершаемые Банком от своего имени и за свой счет, отражаются на счетах:

47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» - если покупка-продажа валюты осуществляется в день заключения сделки;

Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Положения 385-П – если покупка-продажа валюты осуществляется Банком с датой исполнения не ранее третьего

рабочего дня после дня заключения договора . После наступления даты исполнения сделки сумма операции переносится на счета 47407-47408.

Конверсионные операции, совершаемые Банком от своего имени и за счет клиента, отражаются на счетах:

47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты- если покупка-продажа валюты осуществляется в день заключения сделки»;

Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Положения 385-П – если покупка-продажа валюты осуществляется Банком с датой исполнения не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. После наступления даты исполнения сделки сумма операции переносится на счета 47405-47406.

Порядок совершения отдельных операций с иностранной валютой регламентирован внутренними документами банка:

- *«Положение о порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой»;*
- *«Правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), а также денежных знаков, оформление которых отличается от оформления денежных знаков, являющихся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы государств) в ОАО Банк «Кузнецкий».*

5.10. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

На балансе Банка основные средства, нематериальные активы учитываются без налога на добавленную стоимость, а капитальные вложения с учетом налога на добавленную стоимость. Отнесение на расходы налога на добавленную стоимость, выделенного на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» осуществляется при передаче в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов.

5.10.1. Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. При этом к основным средствам относятся предметы стоимостью на дату приобретения 5 000 (Пять тысяч) рублей и выше. Предметы стоимостью менее 5 000 (Пяти тысяч) рублей учитываются в составе материальных запасов независимо от срока службы. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Банк имеет право проводить переоценку групп однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, далее – нового года). Если Банк принимает решение переоценить основные средства на 1 января года, следующего за отчетным годом, то в дальнейшем переоценка проводится не чаще одного раза в год, но не реже одного раза в три года. Решение о переоценке принимается Правлением Банка и оформляется приказом. Учет переоценки основных средств производится в соответствии с Приложением №9 к Положению Банка России № 385 – П.

В целях переоценки по текущей (восстановительной) стоимости установлены следующие группы однородных объектов основных средств:

- 1) Здания;
- 2) Земля;
- 3) Сооружения;
- 4) Машины и оборудование;
- 5) Производственный и хозяйственный инвентарь;
- 6) Транспортные средства.

Регулярной переоценке подлежит первая и вторая группы - «Здания» и «Земля».

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

5.10.2. Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- **объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;**
- **Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе, Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);**
- **возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;**
- **объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;**
- **Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;**
- **первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;**
- **отсутствие у объекта материально-вещественной формы.**

5.10.3. Суммы расходов по приобретению и созданию программного обеспечения (далее – ПО), не подпадающего под категорию нематериальных активов, списываются на расходы:

а) независимо от стоимости затрат, исходя из срока полезного использования ПО, установленного договором;

б) в случае отсутствия срока полезного использования ПО в договоре, ПО подлежит отнесению на расходы Банка равномерно в течение срока, утвержденного внутрибанковским актом;

Затраты по дополнительным и сопутствующим услугам, связанным с приобретением ПО также подлежат отнесению на расходы равномерно в течение срока, утвержденного внутрибанковским актом использования ПО.

Единовременно на расходы относятся затраты по дополнительным и сопутствующим услугам, связанным с приобретением ПО, не являющимся нематериальными активами, например, оплата услуг по установке ПО.

Если договором или иным документов не установлен срок использования ПО, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования программного обеспечения, но не более пяти лет.

5.10.4. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и

нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного отнесения стоимости этих объектов на затраты, или списания их с бухгалтерского учета.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется ежемесячно в размере $1/12$ годовой суммы, *линейным способом* – исходя их первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

5.10.5. Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, переданным (полученным) в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- по предметам, стоимостью ниже 5 000 (Пять тысяч) рублей, включенным в состав материальных запасов.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению руководителя Банка продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению руководителя Банка на консервацию с продолжительностью, которая не может быть менее трех месяцев.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Учет амортизации основных средств и нематериальных активов ведется:

- на консолидированных лицевых счетах с ведением аналитического учета по каждому инвентарному объекту в отдельной программе.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

При определении срока полезного использования основных средств, вводимых в эксплуатацию с 01.01.2003 г., применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

5.10.6. Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств.

Капитальные затраты, произведенные Банком в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств. На такие объекты основных средств ежемесячно начисляется амортизация. После прекращения договора аренды указанные объекты могут быть переданы арендодателю.

5.10.7. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, не включенные в состав основных средств, используемые для оказания услуг,

управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Учет материальных запасов ведется:

- на консолидированных счетах, открываемых по балансовым счетам второго порядка, с ведением аналитического учета в отдельной программе.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Первоначальное признание имущества, учитываемого на балансовом счете 61011 "Внеоборотные запасы" осуществляется:

- 1) В случае получения по договору отступного – на дату перехода права собственности, определенную договором и актом приема-передачи.
- 2) В случае принятия Банком-залогодержателем имущества, находящегося в залоге, после осуществления всех процедур, предусмотренных законодательством – на дату перехода права собственности на предмет залога по акту приема-передачи.
- 3) В случае перевода объекта из категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, - на дату принятия Банком такого решения на основании профессионального суждения.
- 4) В случае перевода объекта капитальных вложений, учитываемых на балансовом счете 60705, при изменении назначения использования объекта.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или при переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете N 61011 "Внеоборотные запасы", и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов).

Учет внеоборотных запасов ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому объекту имущества или видов материалов.

5.10.8. Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

стоимость объекта может быть надежно определена.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение.

Критерии для вынесения профессионального суждения:

1. Критерий неделимости объекта.
2. Критерий незначительности использования для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Банк принимает значение критерия существенности в размере 50% от общей площади недвижимости.
3. Критерий надежного определения стоимости объекта.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется на дату перевода и далее не реже одного раза в год по состоянию на 1 января.

Регламент осуществления Банком операций с основными средствами, нематериальными активами, материальными запасами и недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности определен внутренним документом *«Положение о порядке учета материальных запасов, основных средств и нематериальных активов в ОАО «Банк Кузнецкий»*.

5.11. Учет дебиторской задолженности, с истекшим сроком исковой давности

Долги, нереальные к взысканию, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации, списываются на финансовые результаты, либо за счет специально созданных резервов на специально предусмотренных

для этого балансовых счетах в соответствии с утвержденной Банком России процедурой такого списания.

Списание долга в убыток, вследствие неплатежеспособности должника, не является аннулированием задолженности, которая продолжает учитываться на внебалансовом счете для наблюдения за возможностью ее взыскания при возникновении для этого реальных условий в течение срока, установленного нормативными документами Банка России или другими нормативно-правовыми актами.

5.12. Учет резервов

В целях минимизации рисков возможных потерь и в соответствии с требованиями Банка России Банк при осуществлении активных операций создает резервы:

- *резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее по тексту - резерв на возможные потери по ссудам)* в соответствии с Положением № 254-П.

В соответствии с Положением № 283-П создаются:

резерв по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;

резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;

резерв по требованиям по получению процентных доходов по кредитным операциям;

резерв по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Резерв на возможные потери по ссудам. Определение размера расчетного резерва и размера резерва производится в соответствии с Положением № 254-П и внутрибанковскими нормативными документами. Создание резерва на возможные потери по ссудам производится одновременно с предоставлением ссуды, покупкой векселя или образованием приравненной к ссудной задолженности.

Общая сумма резерва на возможные потери по ссудам (остатки на счетах по учету резерва) уточняется (регулируется) в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами. Созданный резерв используется только для покрытия непогашенной клиентами Банка ссудной задолженности по основному долгу. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам на основании соответствующих документов по решению Совета директоров или Правления Банка.

Методика оценки финансового положения заемщиков, конкретный порядок формирования резерва, порядок взаимодействия подразделений Банка при формировании резерва конкретизируется следующими внутренними документами:

- *«Регламент оценки кредитных рисков в целях формирования резервов по портфелям однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ОАО Банк «Кузнецкий»;*
- *«Порядок предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям»;*
- *«Методика анализа некредитных организаций – субъектов малого бизнеса»;*
- *«Методика анализа некредитных организаций – субъектов среднего бизнеса»;*
- *«Методика оценки финансового положения Юридического лица, находящегося на Упрощенной системе налогообложения, и Индивидуального предпринимателя по представлению кредитов в сумме, превышающей 0,5% капитала банка»;*
- *«Методика оценки финансового состояния субъектов российской Федерации и муниципальных образований»;*
- *«Руководство кредитного работника по сбору необходимой информации и проведению оценки финансового состояния потенциального заемщика предприятия малого и среднего бизнеса (портфель однородных ссуд)»;*

- *«Регламент оценки кредитных рисков в целях формирования резерва по портфелям однородных ссуд, предоставленных физическим лицам в ОАО Банк «Кузнецкий»;*
- *«Регламент создания и использования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и списания безнадежной задолженности в ОАО Банк «Кузнецкий».*

Резервы на возможные потери создаются Банком в соответствии с Положением № 283-П.

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Методика формирования резервов на возможные потери определена внутренним документом Банка «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО Банк «Кузнецкий».

Обязательные резервы. В соответствии с Положением Банка России от 07.08.09 г. № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России.

5.13. Учет резервов-оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера

Оценочное обязательство может возникнуть:

- а) из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;
- б) в результате действий Банка, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Банка указывают другим лицам, что Банк принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Банк выполнит такие обязанности.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать. В случае, когда у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;

- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

- в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Условное обязательство некредитного характера возникает вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Под условными обязательствами некредитного характера понимаются:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в

претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

К условным обязательствам некредитного характера банк относит условные обязательства некредитного характера на сумму выше 100 000 (Ста тысяч) рублей.

Если вероятность наступления оцениваемого события определяется как «малая», то такое обязательство некредитного характера не подлежит отражению на балансе Банка.

Методы оценки возникшего обязательства Банка как оценочного обязательства некредитного характера или как условного обязательства некредитного характера определены внутренним документом Банка *«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО Банк «Кузнецкий»*.

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера учитываются на счете 61501.

Условные обязательства некредитного характера учитываются на счете № 91318.

Условные обязательства некредитного характера или резервы – оценочные обязательства некредитного характера учитываются на соответствующих счетах в день получения документа из судебного органа о назначении первого судебного заседания по делу или в день получения Банком претензии.

5.14. Учет капитала и фондов

Аналитический учет по счетам учета уставного капитала осуществляется в разрезе акционеров.

Банк в соответствии с Уставом Банкасоздает резервный фонд в размере 5% от его уставного капитала. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также может быть направлен на капитализацию в установленном законодательством РФ и акционерами Банка порядке. Его использование возможно в соответствии с *«Положением о порядке образования и использования фондов»*. Резервный фонд создается за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 % от чистой прибыли до достижения им минимально установленной величины.

Порядок создания и использования фондов регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

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

5.15. Расчеты с работниками по подотчетным суммам

Денежные средства выдаются под отчет только тем работникам, которым по роду деятельности необходимо иметь деньги в подотчете. Работникам Банка, имеющим задолженность по ранее полученным подотчетным денежным средствам, новые суммы под отчет не выдаются. Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается.

Для расчетов с работниками Банка по подотчетным суммам на балансовых счетах 60307, 60308 открываются лицевые счета на каждого работника, получающего деньги под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм.

Перечень лиц, которые имеют право получать денежные средства под отчет, устанавливается приказом по Банку.

Основанием для выдачи под отчет:

- на командировочные расходы являются распоряжение (приказ) Председателя Правления Банка (лиц им уполномоченных) на командировку с указанием лиц, срока и места назначения, заявление должностного лица на выдачу денежных средств под отчет;

- на хозяйственные и прочие цели – заявление с разрешительной подписью уполномоченного лица.

Денежные средства, выданные под отчет должностным лицам, списываются согласно предоставленного ими авансового отчета, утвержденного уполномоченными лицами. К отчету должны быть приложены оправдательные документы, подтверждающие включенные в отчет расходы, оформленные в установленном порядке.

Возврат неиспользованных подотчетных денежных средств осуществляется путем: внесения в кассу, списания со счета сотрудника на основании заявления, удержания из заработной платы (в исключительных случаях).

Сроки предоставления авансовых отчетов:

- по командировочным расходам - 3 рабочих дня с момента возвращения из командировки;

- по хозяйственным расходам - не позднее предпоследнего рабочего дня текущего месяца;

- по расходам на содержание автотранспорта - один раз в месяц при расчете за ГСМ по безналичному расчету, либо при представлении авансового отчета при расчетах наличными денежными средствами.

На первое число каждого месяца сумма подотчета должна быть погашена полностью, за исключением сумм по неоконченным командировкам, по подотчетным расчетам с использованием карт. В случае производственной необходимости сумма подотчета может быть оставлена на первое число месяца на основании служебной записки подотчетного лица, составленной на имя главного бухгалтера Банка и с его разрешающей визой. В случаях непогашения подотчета без вышеперечисленных причин, сумма задолженности удерживается из заработной платы.

Выдача дополнительного аванса под отчет на командировочные расходы в связи с изменением срока командировки, необходимостью расширить маршрут командировки, изменений цен на билеты, проживание в гостинице и т.д. при наличии неиспользованного остатка предыдущего аванса, допускается по согласованию с главным бухгалтером, либо лицами им уполномоченными.

Приказом по Банку может быть определен перечень сотрудников, которым установлен разъездной характер работ.

Возмещение расходов, связанных со служебными поездками, в том числе:

- расходы по проезду,
- расходы по найму жилого помещения,
- дополнительные расходы, связанные с проживанием вне места постоянного жительства (суточные),
- иные расходы, произведенные работниками с разрешения работодателя

производится указанным сотрудникам в размерах, установленных соответствующими приказами по Банку.

**Председатель Правления
ОАО Банк «Кузнецкий»**

М.А. Дралин