



**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ  
Открытого акционерного общества  
Банк «Кузнецкий»  
за 2011 год**

**г. Пенза  
2012**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

	Страница
<b>ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ</b>	<b>3</b>
Информация о реквизитах Банка	3
Информация о внутренних структурных подразделениях и персонале Банка	3
Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк	5
Информация об участии (неучастии) Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	5
Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	5
Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка, в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) Банка в течение отчетного года	5
Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) Банка, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года	6
Членство в профессиональных обществах	7
Дополнительная информация о Банке	7
Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	8
Информация о перспективах развития Банка	9
Информация о направлениях деятельности, предлагаемых банковских продуктах клиентам Банка	10
Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах	12
Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, ее политику (стратегию) за отчетный год	13
<b>ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА</b>	<b>14</b>
Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка	14
Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	23
Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных)	35
Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу	36
Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами	37
Информация о дивидендах	37
Сведения о прекращенной деятельности	38
Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию	38
<b>СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>	<b>38</b>
Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	38
Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	39
Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	40
Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	41
Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)	41
Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние	42
<b>ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>43</b>

## 1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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».

### 1.1. ИНФОРМАЦИЯ О РЕКВИЗИТАХ 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	26.10.1990 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	609
Дата получения	19.01.2012 г.
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	<a href="mailto:info@kuzbank.ru">info@kuzbank.ru</a>
Адрес страницы в сети Интернет	<a href="http://www.kuzbank.ru">www.kuzbank.ru</a>

### 1.2. ИНФОРМАЦИЯ О ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ И ПЕРСОНАЛЕ БАНКА

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

Внутренние структурные подразделения Банка:

<b>Наименование внутреннего структурного подразделения</b>	<b>Адрес внутреннего структурного подразделения</b>
Дополнительный офис в г. Пенза	440600, г. Пенза, ул. Антонова, 9
Операционный офис «Центральный»	440600, г. Пенза, ул. Октябрьская, 6
Дополнительный офис «Арбековский»	440066, г. Пенза, пр. Строителей, 5
Дополнительный офис «Северный»	440015, г. Пенза, ул. Аустрина, 152 Б
Дополнительный офис «Терновский»	440513, Пензенская обл., Пензенский р-он, с. Засечное, ул. Ново-Терновская, 1
Дополнительный офис «Шуист»	440033, г. Пенза, ул. Клары Цеткин, 44 А
Дополнительный офис «Окружной»	440031, г. Пенза, ул. Кижеватова, 10
Дополнительный офис «Московский»	440600, г. Пенза, ул. Московская, 71
Дополнительный офис «Южный»	440034, г. Пенза, ул. Калинина, 80 Б
Дополнительный офис «Маяковский»	440007, г. Пенза, ул. Тарханова, 10 В
Дополнительный офис «Запрудный»	44006, г. Пенза, пр. Строителей, 154 Б
Дополнительный офис в г. Кузнецк	442530, Пензенская обл., г. Кузнецк, ул. Рабочая, 217
Дополнительный офис в г. Нижний Ломов	442150, Пензенская обл., г. Нижний Ломов, ул. Ленина, 62
Дополнительный офис в г. Каменка	442246, Пензенская обл., г. Каменка, ул. Чернышевского, 10
Дополнительный офис в г. Сердобск	442895, Пензенская обл., г. Сердобск, ул. М. Горького, 12/85
Операционный офис в г. Чебоксары	428025, Чувашская республика, г. Чебоксары, Проспект Максима Горького, 33
Операционная касса вне кассового узла №1	440015, г. Пенза, ул. Аустрина, 3 Г
Операционная касса вне кассового узла №2	440011, г. Пенза, ул. Карпинского, 12
Операционная касса вне кассового узла №6	440068, г. Пенза, ул. Центральная, 1
Операционная касса вне кассового узла №3	442537, Пензенская обл., г. Кузнецк, ул. Октябрьская, 61 В

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Банка входили 14 дополнительных офисов, 2 операционных офиса и 4 операционные кассы вне кассового узла. В г.Пензе и Пензенской области расположены 19 внутренних структурных подразделения, в Республике Чувашия, г.Чебоксары – 1 операционный офис.

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2012 и 2011 годов составляло 252 и 221 человек, соответственно.

На 1 января 2012 года более трети от общей численности персонала составляют работники в возрасте до 30 лет, высшее образование имеют более 80%, среднее профессиональное образование имеют более 15% и получают высшее образование – 9 чел.

Рост фактической численности персонала за отчетный год в основном произошел за счет открытия новых внутренних структурных подразделений.

В отчетном году прошли обучение и получили сертификаты на семинарах и курсах повышения квалификации 33 чел. (2010 год - 21 чел.)

В отчетном году на постоянной основе в Банке проведено обучение:

- по ПОД/ФТ:
  - плановое обучение - 183 чел.;
  - первичный инструктаж – 76 чел.
- по порядку ведения кассовых операций:
  - обучение кассовых работников – 16 чел.;
  - специальная подготовка по ДЗРЗ – 22 чел.;
  - тестирование при приеме на работу кассового работника, при назначении лица, ответственного за сохранность ценностей – 23 чел.

**1.3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, ВОЗГЛАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ, И О СОСТАВЕ ДАННОЙ ГРУППЫ ИЛИ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ (БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ), УЧАСТНИКОМ КОТОРОЙ (КОТОРОГО) ЯВЛЯЕТСЯ БАНК**

Банк не возглавляет и не является участником банковской группы.

**1.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ (НЕУЧАСТИИ) БАНКА В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

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

**1.5. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЙТИНГЕ МЕЖДУНАРОДНОГО И (ИЛИ) РОССИЙСКОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА**

Рейтинговым агентством «Анализ, Консультации и Маркетинг» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильными перспективами.

Банк «Кузнецкий» в рейтинге российских банков по оценке рейтингового центра Информационного агентства Bankir.Ru (источник: [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)):

Показатель	Место на 01.01.2012	Место на 01.01.2011	Рост позиции в рейтинге
Активы	482	509	27
Капитал	599	775	176
Рублевые кредиты предприятий	320	330	10
Рублевые потребительские кредиты	343	400	57
Ценные бумаги	506	685	179
Расчетные счета	518	546	28
Депозиты и выпущенные бумаги	418	566	148
Рублевые срочные вклады	286	256	-30
Вклады физических лиц до востребования	468	469	1
Оборот средств в банкоматах	231	270	39
<b>Количество банков</b>	<b>970</b>	<b>1 007</b>	

**1.6. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) БАНКА, В ТОМ ЧИСЛЕ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) БАНКА, ИМЕВШИХ МЕСТО В ОТЧЕТНОМ ГОДУ, И СВЕДЕНИЯ О ВЛАДЕНИИ ЧЛЕНАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) АКЦИЯМИ (ДОЛЯМИ) БАНКА В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА**

	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале на 01.01.2012	
		тыс.руб.	проценты
Председатель Совета Директоров	Звонов Олег Геннадьевич	4 069,10	1,81
Член Совета Директоров	Дралин Михаил Александрович	54 060,90	27,97
Член Совета Директоров	Ларюшкин Николай Иванович	49 692,62	25,71
Член Совета Директоров	Есяков Сергей Яковлевич	42 492,80	21,98
Член Совета Директоров	Толбин Игорь Викторович	3 125,00	1,62

В 2011 году из состава совета директоров вышел Андреев Андрей Викторович и вошел Толбин Игорь Викторович. В отчетном году Председателем совета директоров избран Звонов Олег Геннадьевич (в 2010 году – Ларюшкин Николай Иванович).

**1.7. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА (УПРАВЛЯЮЩЕМ, УПРАВЛЯЮЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ) БАНКА, О СОСТАВЕ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, О ВЛАДЕНИИ ЕДИНОЛИЧНЫМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМ ОРГАНОМ И ЧЛЕНАМИ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКЦИЯМИ (ДОЛЯМИ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА**

**Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка**

**Дралин Михаил Александрович**  
Год рождения: 1972 г.

Сведения об образовании		
Наименование образовательного учреждения	Год окончания	Специальность по документу
Пензенский государственный технический университет	1995	Вычислительные машины, комплексы, системы и сети
Всероссийский заочный финансово-экономический институт	1997	Финансы и кредит
Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет		
Период работы	Наименование организации	Должность
29.12.2006 – 12.03.2007	ОАО «Межрегиональная распределительная сетевая компания Урала и Волги»	Исполнительный директор ОАО «Удмуртэнерго»
13.03.2007 – 22.08.2007	ОАО «Свердловэнерго»	Исполняющий обязанности Генерального директора
23.08.2007 – 14.09.2007	ОАО «Межрегиональная распределительная сетевая компания Урала»	Исполнительный директор ОАО «Свердловэнерго»
19.09.2007 – 07.03.2008	ООО «Сетевая компания»	Советник Генерального директора
07.03.2008 – 22.09.2008	ОАО энергетики и электрификации «Ленэнерго»	Первый заместитель Генерального директора по экономике и финансам Исполнительного аппарата ОАО «Ленэнерго»
23.09.2008 - 23.04.2011	Открытое Акционерное Общество «МРСК – Волги», филиал «Мордовэнерго»	Заместитель Генерального директора – директор филиала
25.04.2011	ООО Банк «Кузнецкий»	Председатель Правления

### **Персональный состав Правления Банка**

Должность	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале на 01.01.2012	
		тыс.руб.	проценты
Председатель Правления	Дралин Михаил Александрович	54060,90	27,97
Заместитель Председателя Правления	Журавлев Евгений Александрович	0	0
Заместитель Председателя Правления	Коротков Анатолий Владимирович	0	0
Главный бухгалтер	Макушина Яна Викторовна	0	0

В 2011 году из состава Правления Банка выбыли: Андреев Андрей Викторович – Председатель Правления, Романов Григорий Александрович – заместитель Председателя Правления. В состав Правления Банка вошел Дралин Михаил Александрович – Председатель Правления.

#### **1.8. ЧЛЕНСТВО В ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ОБЩЕСТВАХ**

Банк является членом Ассоциации российских банков (регистрационный № 121 от 30 июля 1991 г.).

Банк является членом Торгово-промышленной палаты Пензенской области (членский билет № 635-137).

Банк является членом Торгово-промышленной палаты Чувашской Республики (членский билет № 131-682).

Банк является членом Ассоциации промышленников Пензенской области.

#### **1.9. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

<b>Сведения об аудиторе Банка</b>	
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)	Корпоративный член СРО НП «Гильдия аудиторов ИПБР». Основной регистрационный номер записи 19904023427
Дата последней проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности за 2010 г.	21.03.2011 г.
Дата последней проверки банка по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2010 г.	29.06.2011 г.

При выборе аудитора процедура тендера не была предусмотрена.

Выбор аудиторов производился на основе анализа деловой репутации аудиторской фирмы, предложенной стоимости услуг, опыта сотрудничества Банка с данными аудиторами.

<b>Сведения об оценщике Банка</b>	
Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Агентство поддержки бизнеса"</b>
Сокращенное фирменное наименование	<b>ООО "Агентство поддержки бизнеса"</b>
Место нахождения	440035, г.Пенза, ул.Ленинградская, д.10
Номер телефона и факса	(841-2) 68-59-89
Адрес электронной почты (если имеется)	<a href="mailto:apb-consult@bk.ru">apb-consult@bk.ru</a>
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	5837011991
Сведения о членстве оценщика в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	компания является членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»
Страхование ответственности оценщика	ответственность оценщика застрахована по всем видам оценочных услуг в открытом акционерном обществе «АльфаСтрахование», полис страхования ответственности оценщика 60915/776/00005/2 от 18.01.2012 г. Срок действия полиса: с 10.02.2012 г. по 09.02.2013 г. Лимит ответственности 100 000 000 (Сто миллионов) рублей

#### **1.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономическая среда Российской Федерации определяется рядом факторов и зависит, прежде всего, от экономического развития страны, политической обстановки и динамики важнейших макроэкономических показателей.

Несмотря на то, что в последние несколько лет в России происходили позитивные изменения во всех общественных сферах – росла экономика, достигнута определенная политическая стабильность, Россия все еще представляет собой государство с быстроразвивающейся и меняющейся политической, экономической и финансовой системой.

Экономике Российской Федерации присущи некоторые черты развивающегося рынка. Среди них можно отметить неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран за пределами Российской Федерации, ограничительный валютный контроль и относительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным толкованиям и частым изменениям. Дополнительные трудности для банков в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы.

В настоящее время политическая ситуация в РФ сохраняет свою устойчивость.

Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Первостепенное значение имеют мероприятия, направленные на улучшение правовой среды, инвестиционного и делового климата, расширение доступа кредитных организаций к финансовым ресурсам, повышение их капитализации, укрепление конкурентоспособности и устойчивости банковской системы, совершенствование регулирования и надзора в банковской сфере.



Большое влияние на экономику и, как следствие, экономическую среду оказывают внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике. В связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может привести к заметному спаду экономики России, что может негативно повлиять на положение российских банков.

Устойчивость банковской системы будет зависеть от укрепления внутренних факторов стабильности – повышения ответственности всех участников банковского рынка, соблюдения требований регулятора, работы Банка по повышению качества активов.

Руководство Банка будет предпринимать все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

### **1.11. ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ БАНКА**

В условиях меняющейся экономики ОАО Банк «Кузнецкий» стремится к использованию современных методов управления активами, технологий риск-менеджмента, IT-нововведений в целях получения возможности работать на уровне международных финансовых институтов, создания системы, устойчивой к кризисам и обеспечивающей дальнейшее развитие.

Целью развития Банка в перспективе является увеличение акционерной стоимости Банка, завоевание прочных позиций на рынке банковских услуг Пензенской области и выход в Поволжский федеральный округ, позиционирование Банка как надежного, клиентоориентированного регионального Банка.

Банк укрепляет свои позиции на региональном рынке. По итогам 2011 года доля Банка выросла по валюте баланса с 2,60% до 2,92%, по объему привлеченных депозитов юридических лиц с 3,79% до 8,32%. По кредитному портфелю доля Банка на конец 2011 года составила 2,94%, по привлеченным депозитам физических лиц – 3,22% , по объему клиентских остатков юридических лиц – 5,13%. Рост доли Банка на рынке банковских услуг Пензенской области планируется и в дальнейшем.

Перспективы развития Банка – стать универсальным банком, обслуживающим как крупных корпоративных клиентов, так и представителей малого и среднего бизнеса в Пензенском регионе, частных клиентов.

Для реализации этой задачи проведены изменения внутренней организации работы Банка, изменения подходов к обслуживанию клиентов, повышения профессионализма сотрудников и их заинтересованности в результатах своего труда, повышения производительности труда и качества обслуживания клиентов.

В целях реализации комплексного подхода к клиентской работе и повышения качества обслуживания организационная структура Банка трансформируется в соответствии с потребностями основных клиентских групп. Результатом работы в этом направлении становится формирование современной, эффективной, адекватной масштабам бизнеса организационно – управленческой системы, которая позволит обеспечить повышение качества обслуживания клиентов, рост управляемости и результативности Банка в целом и его отдельных структурных подразделений. Повышение уровня управляемости внутренними процессами в Банке повышает эффективность управления рисками.

Для достижения поставленных задач Банком совершенствуется развитие информационных технологий, технологических процессов и систем. Производится внедрение новых банковских платформ, новых продуктов.

Большое внимание будет уделяться расширению розничного направления бизнеса, взаимодействию с вкладчиками, кредитованию жителей Пензы.

Проводится работа по вопросу включения Банка в федеральную программу Открытого акционерного общества «Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства», что позволит привлечь денежные ресурсы для кредитования среднего и малого бизнеса под низкие процентные ставки.

Проводятся консультации с представительством Европейского банка по Приволжскому округу по вопросу включения Банка в партнерскую программу предоставления кредитов для поддержки предприятий малого бизнеса.

Завершен первый этап консультационного проекта с Международной финансовой корпорацией (IFC) по совершенствованию системы управления рисками Банка.

Поставлена цель получения лицензии на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), что позволит Банку привлечь новых клиентов и максимально полно обеспечить потребности клиентов.

Приобретение статуса Открытого акционерного общества даст новые дополнительные возможности по развитию капитальной базы, по привлечению средств в уставный капитал, по развитию бизнеса. Планируется изменение структуры привлеченных ресурсов в части поступлений синдицированных кредитов, облигационных займов. Будет проводиться работа по размещению акций Банка на бирже.

Масштабы деятельности Банка продолжают развиваться и выходят на новый уровень.

## **1.12. ИНФОРМАЦИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПРЕДЛАГАЕМЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТАХ КЛИЕНТАМ БАНКА**

ОАО Банк «Кузнецкий» – универсальный коммерческий банк, деятельность которого направлена на получение прибыли и увеличение стоимости бизнеса Банка.

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

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

Банк предлагает юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям следующие банковские продукты:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк – Клиент», «Интернет Клиент – Банк», «Телефон – Клиент».

В 2011 году в целях оказания помощи в развитии экономики региона и повышения доступности банковских услуг для предприятий малого и среднего бизнеса разработаны два новых пакетных продукта «Люкс» и «Премиум», позволяющие клиенту получать наиболее выгодные условия расчетно-кассового обслуживания.

- расчеты в Системе БЭСП.

Банк является ассоциированным участником расчетов Системы БЭСП (Банковских Электронных Срочных Платежей).

- различные формы кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Для малого бизнеса и предпринимателей введена новая линейка кредитных продуктов: кредиты «Бизнес – экспресс», «Бизнес – стандарт», «Бизнес-овердрафт», «Бизнес – авто», «Бизнес – оборудование», «Бизнес – поручитель», «Бизнес – вексель», «Бизнес – ипотека», основными преимуществами которых являются быстрый срок рассмотрения заявки, минимальный пакет документов, возможность получения кредитов без залога и поручителей.

- оформление банковских гарантий.

- размещение свободных денежных средств юридических лиц.

Банк предлагает юридическим лицам эффективно использовать временно свободные денежные средства размещая их в депозит или векселя Банка.

- зарплатные проекты, корпоративные пластиковые карты, эквайринг.

Банк предлагает юридическим лицам услуги по организации выплаты заработной платы сотрудникам с использованием банковских карт международной платежной системы MasterCard International, по открытию и ведению счетов юридических лиц, доступ к которым осуществляется посредством корпоративных пластиковых карт, по организации эквайринга – приема пластиковых карт различных платежных систем в качестве оплаты за товары и услуги. По состоянию на 1 января 2012 года количество договоров по зарплатным проектам – 157 (2010 год – 124).

Банк предлагает физическим лицам следующие банковские продукты:

- кредитование.

В 2011 году введена новая линейка кредитов для физических лиц: «Кузнецкий стандарт», «Кузнецкий льготный», «Кузнецкий специальный», «Надежный партнер», «Быстрые деньги», «Кредит на Авто», «Экспресс – Автокредит», «Кредитная карта», стандартный ипотечный кредит. Кредитные продукты стали более доступными и выгодными для различных групп населения и возрастных категорий. Установлены более лояльные требования к заемщикам, с целью повышения качества обслуживания и удобства клиентов увеличено время работы с клиентами.

- прием денежных средств во вклады.

В 2011 году полностью поменялась линейка вкладов, введены новые вклады: «Классический», «Накопительный», «Состоятельный», «Пенсионный плюс». Ко дню рождения Банка введен вклад «Растем вместе». В течение отчетного года вводились сезонные вклады: «Летний сезон», «Осенний сезон», «Зимняя сказка».

- переводы.

В 2011 году Банк предоставлял своим клиентам услуги по переводам физических лиц без открытия счетов, в том числе по системам денежных переводов «MIGOM» и «CONTACT», а также по приему коммунальных платежей, погашению кредита, по оплате

услуг мобильной связи и домашних телефонов, услуг интернета, кабельного телевидения и других видов услуг как в операционных кассах подразделений Банка, так и через сеть платежных терминалов. В 2011 году Банком было установлено дополнительно 13 платежных терминалов, общее количество терминалов к концу отчетного года достигло 113. Банк продолжает работу по заключению договоров с юридическими лицами / индивидуальными предпринимателями – поставщиками услуг с взиманием комиссии непосредственно с поставщика услуг.

- пластиковые карты.

Банк осуществляет выдачу и обслуживание банковских карт международной платежной системы MasterCard International. В 2011 году Банком было установлено дополнительно 3 банкомата, общее количество банкоматов к концу отчетного года достигло 27. Через банкоматы Банка клиенты могут без комиссии оплачивать услуги мобильной связи. По состоянию на 1 января 2012 года количество действующих банковских карт, выпущенных Банком, составило 10 293 шт. (2010 год - 7 142 шт.).

- аренда сейфовых ячеек для хранения ценностей.

- пенсионные программы.

Банк предлагает жителям г. Пензы и Пензенской области воспользоваться услугами своего партнера - Негосударственного пенсионного фонда (НПФ) электроэнергетики с целью перевода накопительной части трудовой пенсии из Пенсионного фонда России (ПФР) или другого НПФ в НПФ электроэнергетики.

Банк использует в своей деятельности передовые разработки в области банковских и информационных технологий. Большинство осуществляемых операций автоматизировано и осуществляется при помощи компьютерной техники.

В 2011 году Банк завершил перевод сети передачи данных на современное оборудование компании CISCO, 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.

Для обеспечения дополнительной безопасности клиентов Банка, использующих систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» были введены защита по MAC-адресам и использование одноразовых сеансовых ключей.

Для более комфортного обслуживания клиентов Банка была существенно увеличена пропускная способность каналов, что позволило сократить время обслуживания клиента.

В отчетном году была приобретена система электронного документооборота «Директум». С ее помощью планируется сократить сроки рассмотрения кредитных заявок физических и юридических лиц.

Для повышения технических мощностей организации было заменено серверное оборудование на специализированные сервера Hewlett Packard (дорогостоящие компьютеры повышенной производительности и надежности).

### **1.13. ПЕРЕЧЕНЬ ОПЕРАЦИЙ БАНКА, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ, ПРОВОДИМЫХ БАНКОМ В РАЗЛИЧНЫХ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата по итогам 2011 года оказали следующие банковские операции:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение средств юридических и физических лиц во вклады и депозиты;
- расчетное и кассовое обслуживание клиентов Банка.

Операции Банка в других географических регионах составляют менее 10% и географические сегменты Банком не выделяются.

#### **1.14. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, А ТАКЖЕ СОБЫТИЙ, ОКАЗАВШИХ ИЛИ СПОСОБНЫХ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА, ЕЕ ПОЛИТИКУ (СТРАТЕГИЮ) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД**

К существенным изменениям, произошедшим в деятельности Банка в 2011 году и событиям, оказавшим влияние на финансовую устойчивость и развитие бизнеса, можно отнести следующие факторы:

- **Реорганизация Банка.**

В целях увеличения масштабов роста и достижения новых стратегических целей развития 5 августа 2011 года внеочередным общим собранием участников было принято решение о реорганизации Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в форме преобразования в Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий». 19 января 2012 года, в результате процедуры реорганизации в форме преобразования, зарегистрировано Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий».

- Присвоение рейтинговым агентством «Анализ, Консультации и Маркетинг» рейтинга кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильными перспективами.

- **Увеличение собственного капитала Банка.**

Участниками Банка в 2011 году перечислено взносов на сумму 76 850 тыс.руб., из них: взнос в уставный капитал – 48 031 тыс.руб.; эмиссионный доход – 28 819 тыс.руб.

Размер уставного капитала по состоянию на 1 января 2012 года достиг 193 291 тыс.руб. (2010 год – 145 260 тыс.руб.).

Полное наименование учредителя (участника) кредитной организации – юридического лица либо фамилия, имя, отчество учредителя (участника) кредитной организации – физического лица	Доля в уставном капитале			
	на 01.01.2012		на 01.01.2011	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Дралин Михаил Александрович	54 060,90	27,97	50 935,90	35,07
Ларюшкин Николай Иванович	49 692,62	25,71	44 067,62	30,34
Есяков Сергей Яковлевич	42 492,80	21,98	38 742,80	26,67
Абузярова Людмила Алиевна	12 500,00	6,47	-	-
ЗАО «Инком-Союз»	8 882,08	4,59	8 882,08	6,11
Чараев Виктор Николаевич	8 750,00	4,53	-	-
Звонов Олег Геннадьевич	4 069,10	2,10	2 631,60	1,81
Ларюшкин Максим Николаевич	3 750,00	1,94	-	-
Толбин Игорь Викторович	3 125,00	1,62	-	-
Каневский Яков Моисеевич	1 875,00	0,97	-	-
ОАО «Радиотелефонная компания»	1 250,00	0,66	-	-
Адмаев Николай Николаевич	937,50	0,48	-	-
Пахомов Александр Петрович	937,50	0,48	-	-
Голяев Евгений Викторович	937,50	0,48	-	-
Рожков Сергей Владимирович	31,25	0,02	-	-

- **Переоценка основных средств.**

Банком проведена переоценка основных средств. Переоценка проводилась по текущей (восстановительной) стоимости группы однородных объектов основных средств на

основании экспертного заключения профессионального оценщика и подтверждена аудиторской организацией. Положительное влияние переоценки на собственный капитал Банка составило 78 440 тыс.руб.

- Изменение структурной сети Банка.

В отчетном году Банком открыты дополнительные офисы «Маяковский» и «Запрудный» в г.Пензе. Дополнительный офис «Южный» в г. Пензе переехал в новое помещение с целью лучшего удовлетворения спроса клиентов на банковские услуги и повышения комфортности обслуживания клиентов. Операционная касса вне кассового узла в г. Сердобске была закрыта в связи с неэффективным функционированием из-за близкого расположения другого кредитного учреждения.

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА

### 2.1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

#### 2.1.1. Структура активов и пассивов Банка. Страновая концентрация активов и обязательств Банка

Активы и обязательства Банка в 2011 и 2010 году характеризовались следующими данными:

	на	на	Рост за отчетный год	
	01.01.2012 (тыс.руб.)	01.01.2011 (тыс.руб.)	тыс.руб.	%
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	117 724	66 474	51 250	177,10
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	43 211	152 900	-109 689	28,26
обязательные резервы	26 178	33 438	-7 260	78,29
Средства в кредитных организациях	35 408	190 926	-155 518	18,55
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 356	12 483	126 873	в 11,2 раза
Чистая ссудная задолженность	2 167 323	1 493 409	673 914	145,13
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	312 134	182 712	129 422	170,83
Прочие активы	29 611	29 917	-306	98,98
<b>Всего активов</b>	<b>2 844 767</b>	<b>2 128 821</b>	<b>715 946</b>	<b>133,63</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	30 000	-	30 000	x
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	2 397 417	1 909 882	487 535	125,53
вклады физических лиц	1 483 967	1 366 661	117 306	108,58
Выпущенные долговые обязательства	1 914	6 123	-4 209	31,26
Прочие обязательства	44 866	44 717	149	100,33
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 474 197</b>	<b>1 960 722</b>	<b>513 475</b>	<b>126,19</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
Средства акционеров (участников)	193291	145260	48031	133,07
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-

Эмиссионный доход	28819	-	28819	x
Резервный фонд	10000	37460	-27460	26,70
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-
Переоценка основных средств	78457	17	78440	x
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	12822	36472	-23650	35,16
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	47181	-51110	98291	x
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>370570</b>	<b>168099</b>	<b>202471</b>	<b>220,45</b>

Основным источником роста активов в 2011 году стали рост кредитного портфеля и чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. В обязательствах Банка в отчетном году произошло снижение доли вкладов физических лиц.

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

### 2.1.2. Собственный капитал

	на 01.01.2012 (тыс.руб.)	Доля (%)	на 01.01.2011 (тыс.руб.)	Доля (%)	Рост за отчетный год	
					тыс.руб.	%
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>383 732</b>	<b>100</b>	<b>212 676</b>	<b>100</b>	<b>171 056</b>	<b>180,43</b>
Основной капитал, в том числе:	282 475	73,61	166 209	78,15	116 266	169,95
уставный капитал	193 291	50,37	145 260	68,30	48 031	133,07
эмиссионный доход	28 819	7,51	-	-	28 819	x
резервный фонд	10 000	2,61	37 460	17,61	-27 460	26,70
нераспределенная прибыль (убыток)	50 365	13,13	-16 511	-7,76	66 876	x
Дополнительный капитал, в том числе:	101 257	26,39	46 467	21,85	54 790	217,91
прирост стоимости имущества за счет переоценки	78 457	20,45	17	0,01	78 440	x
субординированный депозит	22 800	5,94	46 450	21,84	-23 650	49,09

Собственный капитал вырос в 2011 году на 171 056 тыс.руб. или в 1,8 раза по сравнению с 2010 годом.

Основными источниками роста собственного капитала являются:

- взнос участников – 76 850 тыс.руб., из них:
  - взнос в уставный капитал – 48 031 тыс.руб.;
  - эмиссионный доход – 28 819 тыс.руб.
- переоценка основных средств – 78 440 тыс.руб.

Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств составил 50 365 тыс.руб., из них:

- прибыль отчетного года – 47 181 тыс.руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет – 12 822 тыс.руб.;
- расходы будущих периодов – 9 638 тыс.руб.

По решению годового собрания участников за 2010 год на погашение убытка прошлого года было направлено 51 110 тыс.руб., из них:

- средств нераспределенной прибыли прошлых лет – 23 650 тыс.руб.;

- средств резервного фонда – 27 460 тыс.руб.

Субординированный депозит, входящий в состав дополнительного капитала, снизился на 23 650 тыс.руб., из них:

- за счет закрытия договоров – 18 000 тыс.руб.;
- за счет амортизации стоимости субординированных депозитов – 5 650 тыс.руб.

### 2.1.3. Привлеченные средства

Привлеченные средства Банка за 2011 и 2010 годы характеризуются следующими данными:

	на 01.01.2012 (тыс.руб.)	Доля (%)	на 01.01.2011 (тыс.руб.)	Доля (%)	Рост за отчетный год	
					тыс.руб.	%
Расчетные (накопительные) банковские счета клиентов (юридические лица и индивидуальные предприниматели):	583 659	24,04	447 848	23,45	135 811	130,33
Депозиты юридических лиц	327 162	13,48	94 900	4,97	232 262	344,74
Депозиты физических лиц	1 427 161	58,79	1 324 891	69,37	102 270	107,72
Счета физических лиц	56 806	2,34	41 770	2,19	15 036	136,00
Транзитные счета	2 629	0,11	474	0,02	2 155	554,64
Межбанковские кредиты	30 000	1,24	-	-	30 000	x
<b>ИТОГО</b>	<b>2 427 417</b>	<b>100,00</b>	<b>1 909 883</b>	<b>100,00</b>	<b>517 534</b>	<b>127,10</b>

В структуре средств клиентов Банка заметна тенденция снижения доли вкладов физических лиц и рост депозитов юридических лиц.

Структура остатков на банковских счетах клиентов Банка по форме собственности						
	на 01.01.2012 (тыс.руб.)	Доля (%)	на 01.01.2011 (тыс.руб.)	Доля (%)	Рост за отчетный год	
					тыс.руб.	%
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	139	0,03	2 468	0,55	-2 329	5,63
Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной собственности)	192	0,03	888	0,20	-696	21,62
Негосударственные финансовые организации	13 403	2,30	11 782	2,63	1 621	113,76
Негосударственные коммерческие организации	404 611	69,32	330 942	73,90	73 669	122,26
Негосударственные некоммерческие организации	12 976	2,22	15 123	3,38	-2 147	85,80
Индивидуальные предприниматели	142 663	24,44	86 646	19,35	56 017	164,65
Платежные агенты, банковские платежные агенты	9 675	1,66	-	-	9 675	x
<b>ИТОГО</b>	<b>583 659</b>	<b>100,00</b>	<b>447 849</b>	<b>100,00</b>	<b>135 810</b>	<b>130,32</b>

По сравнению с 2010 годом в отчетном году в структуре остатков на счетах клиентов Банка незначительно уменьшилась доля остатков на счетах негосударственных коммерческих организаций – 69,32% (2010 год – 73,90%) и увеличилась доля остатков на счетах индивидуальных предпринимателей – 24,44% (2010 год – 19,35%).

В отчетном году Банком проводилась работа по привлечению ресурсов на платной основе.



Структура депозитов юридических лиц по срокам привлечения						
	на 01.01.2012 (тыс.руб.)	Доля (%)	на 01.01.2011 (тыс.руб.)	Доля (%)	Рост за отчетный год	
					тыс.руб.	%
Депозиты сроком до 30 дней						
Депозиты сроком от 91 до 180 дней	67 900	20,75	7 700	8,11	60 200	881,82
Депозиты сроком от 181 дней до 1 года	17 600	5,38	11 250	11,85	6 350	156,44
Депозиты сроком от 1 года до 3 лет	202 162	61,79	18 450	19,44	183 712	1 095,73
Депозиты сроком свыше 3 лет	39 500	12,07	57 500	60,59	-18 000	68,70
<b>ИТОГО</b>	<b>327 162</b>	<b>100,00</b>	<b>94 900</b>	<b>100,00</b>	<b>232 262</b>	<b>344,74</b>

Объем депозитов юридических лиц вырос в отчетном году почти в 3,5 раза (2010 год - в 2 раза) или на 232 262 тыс.руб. (2010 год - 48 082 тыс.руб.). Наибольшую долю занимают депозиты сроком от 1 года до 3 лет – 61,79% (2010 год – 19,44%).

Доля субординированных депозитов в общем объеме составила 9% или 29 500 тыс.руб. (2010 год – 50% или 47 500 тыс.руб.).

Структура вкладов физических лиц по срокам привлечения						
	на 01.01.2012 (тыс.руб.)	Доля (%)	на 01.01.2011 (тыс.руб.)	Доля (%)	Рост за отчетный год	
					тыс.руб.	%
Счета физических лиц	56 806	3,83	41 770	3,06	15 036	136,00
Депозиты физических лиц сроком до востребования	27 170	1,83	25 218	1,85	1 952	107,74
Депозиты физических лиц сроком от 31 до 90 дней	10 777	0,73	-	-	10 777	x
Депозиты физических лиц сроком от 91 до 180 дней	14 824	1,00	-	-	14 824	x
Депозиты физических лиц сроком от 181 дня до 1 года	69 657	4,69	46 504	3,40	23 153	149,79
Депозиты физических лиц сроком от 1 года до 3 лет	1 116 409	75,23	1 098 555	80,38	17 854	101,63
Депозиты физических лиц свыше 3 лет	188 322	12,69	154 613	11,31	33 709	121,80
Прочие привлеченные средства до востребования	2	0,0	1	0,0	1	200,00
<b>ИТОГО, в том числе</b>	<b>1 483 967</b>	<b>100,00</b>	<b>1 366 661</b>	<b>100,00</b>	<b>117 306</b>	<b>108,58</b>
Срочные вклады	1 399 989	94,34	1 299 672	95,10	100 317	107,72

Наибольшую долю вкладов составляют вклады сроком от 1 года до 3 лет - 75,23% или 1 116 409 тыс.руб. (2010 год – 80,38%). В целом объем срочных вкладов физических лиц вырос за год на 7,72% (2010 год – 50,20%) и составил 1 399 989 тыс.руб. или 94,34% в структуре вкладов физических лиц (2010 год – 95,10%).

В 2011 году Банк продолжал проводить активную работу по расширению клиентской базы.

Сведения о клиентской базе Банка				
	Количество		Рост за отчетный год	
	на 01.01.2012	на 01.01.2011	количество	%
Расчетные (накопительные) счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 990	4 260	730	117,14

Банковские счета физических лиц	21 800	16 968	4 832	128,48
Банковские счета клиентов, доступ к которым предоставлен через системы дистанционного банковского обслуживания («Банк-Клиент», «Интернет Клиент Банк»)	1 489	909	580	163,80

#### 2.1.4. Кредитные операции

Кредитные операции являются приоритетными в деятельности Банка. Основные виды услуг по кредитованию клиентов, предоставляемые Банком в отчетном году – срочные кредиты, кредиты при недостатке денежных средств на расчетных (текущих) счетах клиентов («овердрафт»), кредитные линии, потребительские кредиты, ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты по кредитным картам.

Кредитное обслуживание в Банке предусматривает бесплатные консультации по всем вопросам, связанным с кредитованием, отсутствие платы за рассмотрение заявки и комплекта документов, кратчайшие сроки рассмотрения заявок на получение кредитов и банковских гарантий, для корпоративных клиентов – индивидуальный подход, гибкую процентную политику, для физических лиц – разработку новых программ кредитования, более удобных для населения условий оформления и обслуживания кредитов.

Общий объем кредитного портфеля Банка увеличился за отчетный год на 37,21% и составил 2 229 216 тыс.руб. (2010 год – 38,60%), в том числе по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме кредитных организаций) рост – 27,65% (2010 год – 33%), по кредитам физическим лицам рост – 71,95 (2010 год – 2,5 раза).

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности						
	на 01.01.2012 (тыс.руб.)	Доля (%)	на 01.01.2011 (тыс.руб.)	Доля (%)	Рост за отчетный год	
					тыс.руб.	%
<b>Всего, в том числе</b>	<b>2 229 216</b>	<b>100,00</b>	<b>1 624 651</b>	<b>100,00</b>	<b>604 565</b>	<b>137,21</b>
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 811 494	81,26	1 419 097	87,35	392 397	127,65
Кредиты физическим лицам	351 722	15,78	204 554	12,59	147 168	171,95
Межбанковские кредиты	61 000	2,74	1 000	0,06	60 000	x
Учтенные векселя	5 000	0,22	-	0,00	5 000	x
кроме того, Депозит в Банке России	80 000	-	-	-	80 000	x

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям продолжают иметь наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля – свыше 80%. В 2011 году несколько увеличилась доля кредитов физическим лицам и межбанковских кредитов.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам		
	2011 (тыс.руб.)	2010 (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по ссудам на начало года	129 352	43 603
Создание резерва на возможные потери по ссудам в течение периода	149 531	147 143
Восстановление резерва на возможные потери по ссудам в течение периода	-140 542	-61 394
Резерв на возможные потери по ссудам на конец года	138 341	129 352

Отраслевая структура ссудной задолженности						
	на 01.01.2012 (тыс.руб.)	Доля (%)	на 01.01.2011 (тыс.руб.)	Доля (%)	Рост за отчетный год	
					тыс.руб.	%
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего, в том числе по видам деятельности</b>	<b>1 811 494</b>	<b>100,00</b>	<b>1 419 097</b>	<b>100,00</b>	<b>392 397</b>	<b>127,65</b>
обрабатывающие производства	477 590	26,36	377 139	26,58	100 451	126,64
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	176 307	9,73	30 000	2,11	146 307	587,69
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	17 144	0,95	13 285	0,94	3 859	129,05
строительство	155 700	8,60	113 306	7,98	42 394	137,42
транспорт и связь	85 875	4,74	45 233	3,19	40 642	189,85
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	487 379	26,90	424 413	29,91	62 966	114,84
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	138 783	7,66	130 536	9,20	8 247	106,32
прочие виды деятельности	209 900	11,59	235 204	16,57	-25 304	89,24
на завершение расчетов	62 816	3,47	49 981	3,52	12 835	125,68
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 533 152	84,63	1 272 596	89,68	260 556	120,47
индивидуальным предпринимателям	306 980	16,95	257 058	18,11	49 922	119,42
<b>Кредиты физическим лицам - всего, в том числе по видам:</b>	<b>351 722</b>	<b>100,00</b>	<b>204 554</b>	<b>100,00</b>	<b>147 168</b>	<b>171,95</b>
жилищные кредиты - всего, в том числе:	21 702	6,17	21 143	10,34	559	102,64
ипотечные кредиты	20 862	5,93	20 353	9,95	509	102,50
автокредиты	2 467	0,70	3 452	1,69	-985	71,47
иные потребительские кредиты	327 553	93,13	179 959	87,97	147 594	182,02
<b>Итого кредитов юридическим и физическим лицам</b>	<b>2 163 216</b>	<b>x</b>	<b>1 623 651</b>	<b>x</b>	<b>539 565</b>	<b>133,23</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	-138 341	x	-129 352	x	-8 989	106,9
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-3 552	x	-1 890	x	-1 662	187,9
<b>Депозит Банка России</b>	<b>80 000</b>	x	-	x	<b>80 000</b>	x
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>61 000</b>	x	<b>1 000</b>	x	<b>60 000</b>	x
<b>Учтенные векселя</b>	<b>5 000</b>	x	-	x	<b>5 000</b>	x
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 167 323</b>	<b>x</b>	<b>1 493 409</b>	<b>x</b>	<b>673 914</b>	<b>145,13</b>

Рост чистой ссудной задолженности за 2011 год составил 145.13%.

По состоянию на 1 января 2012 года кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (до вычета резервов) выросли по сравнению с началом года на 27,7%,

кредиты физическим лицам – на 71,9%, кроме этого, Банк осуществил размещения средств в депозит Банка России, межбанковские кредиты и учтенные векселя предприятия.

За 2011 год общая величина размещения в депозиты Банка России составила 250 000 тыс. руб., полученный доход – 590 тыс. руб. Общий объем размещенных межбанковских кредитов сроком до 30 дней составил 2 935 000 тыс. руб., полученный доход – 1 390 тыс.руб.

Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства составили в 2011 году 84,6% (2010 год – 89,7%). Несколько вырос объем кредитов крупным корпоративным клиентам.

Существенных изменений в отраслевой концентрации кредитов в 2011 году по сравнению с прошлым годом не наблюдается. Наибольшая концентрация кредитов в торговле – 26,9% и производстве – 26,4%, вырос удельный вес кредитов предприятиям энергетики.

Объем выданных в 2011 году кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 3 327 161 тыс.руб. или 108,8% к уровню прошлого года, из них предприятиям малого и среднего бизнеса – 2 805 391 тыс.руб. или 105,9%, объем выданных кредитов физическим лицам – 325 848 тыс.руб.или 120,8%.

Структура кредитного портфеля по срокам		
	на 01.01.2012	на 01.01.2011
Кредиты сроком до 1 года, в том числе:	44%	58%
до 6 месяцев	11%	8%
от 6 месяцев до 1 года	33%	50%
Кредиты сроком свыше 1 года, в том числе:	56%	42%
от 1 года до 3 лет	46%	36%
свыше 3 лет	10%	6%

#### Средневзвешенная процентная ставка по кредитному портфелю

	на 01.01.2012 г.	на 01.01.2011 г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	13,26	15,66
Физические лица	17,69	17,27

#### 2.1.5. Операции с ценными бумагами

В 2011 году Банк активизировал работу с ценными бумагами. Все вложения в долговые обязательства и долевые ценные бумаги оцениваются по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток по данным открытого рынка.

Структура вложений в ценные бумаги на конец отчетного года характеризуется следующими данными:

	Количество ценных бумаг (шт.)		Доля (%)		Текущая справедливая стоимость (тыс.руб.)		Доля (%)	
	на 01.01.2012	на 01.01.2011	на 01.01.2012	на 01.01.2011	на 01.01.2012	на 01.01.2011	на 01.01.2012	на 01.01.2011
<b>Долговые обязательства - всего, в том числе:</b>	<b>121 105</b>	<b>2 616</b>	<b>57,39</b>	<b>0,06</b>	<b>120 624</b>	<b>2 601</b>	<b>86,56</b>	<b>20,94</b>
долговые обязательства Российской Федерации	51 905	-	24,60	-	50 417	-	36,18	-
долговые	24 400	-	11,56	-	24 124	-	17,31	-

обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления								
долговые обязательства кредитных организаций	44 800	2 616	21,23	0,06	46 083	2 601	33,07	20,94
<b>Долевые ценные бумаги - всего, в том числе:</b>	<b>89 905</b>	<b>4 047 771</b>	<b>42,61</b>	<b>99,94</b>	<b>18 732</b>	<b>9 819</b>	<b>13,44</b>	<b>79,06</b>
акции кредитных организаций	37750	-	17,89	-	2987	-	2,14	-
корпоративные акции	52 155	4 047 771	24,72	99,94	15 745	9 819	11,30	79,06
<b>Всего</b>	<b>211 010</b>	<b>4 050 387</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>139 356</b>	<b>12 420</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 1 января 2012 года в портфеле ценных бумаг 86,56% занимают долговые ценные бумаги (2010 год – 20,94%), долевые ценные бумаги – 13,44% (2010 год – 79,06%).

Долговые обязательства в портфеле ценных бумаг входят в Ломбардный список Банка России. Эмитенты имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже "B" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Rating's" либо "B2" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service".

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских нефтегазовых, металлургических и энергетических компаний, котируемыми на организованном рынке.

Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный год – 1 148 тыс.руб. (2010 год – чистые доходы 2 557 тыс.руб.), процентный доход – 593 тыс.руб. (2010 год – 423 тыс.руб.).

Объем операций с учтенными векселями за отчетный год незначителен и составил 5 000 тыс.руб. (2010 год – 3 845 тыс.руб.), дисконтный доход – 40 тыс.руб. (2010 год - 155 тыс.руб.).

Объем выпущенных векселей за 2011 год – 56 660 тыс.руб. (2010 год - 34 543 тыс.руб.), из них сроком платежа «по предъявлению» - 56 050 тыс.руб. или 99%, (2010 год – 28 100 тыс.руб. или 81%), сроком платежа «по предъявлению, но не ранее» - 610 тыс.руб. или 1%, (2010 год – 6 443 тыс.руб. или 19%).

Операций по выпущенным векселям со связанными сторонами в 2011 году не проводилось (2010 год – доля операций с участниками по выпущенным векселям составила 14.5%).

Процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам в 2011 году не производилось (2010 год - 337 тыс.руб.).

Объем выпущенных долговых обязательств на 1 января 2012 года составил 1 914 тыс.руб. или менее 0,1% от суммы обязательств (2010 год – 6 123 тыс.руб. или 0,3%).

### 2.1.6. Структура доходов и расходов Банка

Доходы и расходы Банка за 2011 и 2010 годы характеризуются следующими данными:

	на 01.01.2012 (тыс.руб.)	на 01.01.2011 (тыс.руб.)	Рост за отчетный год (%)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	145 125	85 101	170,53
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 148	2 557	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	26	0,00

Чистые комиссионные доходы	110 307	88 954	124,00
Изменение резерва на возможные потери	-8 715	-91 889	9,48
Прочие операционные доходы	749	267	280,52
Операционные расходы	187 762	132 345	141,87
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>58 556</b>	<b>-47 329</b>	<b>223,72</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	11375	3 781	300,85
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>47 181</b>	<b>-51 110</b>	<b>192,31</b>

### Процентные доходы и расходы

В отчетном году чистые процентные доходы увеличились в 1,7 раза. Существенную долю (больше 95%) в структуре процентных доходов и расходов имеют процентные доходы по предоставленным кредитам клиентам (кроме кредитных организаций) и процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (кроме кредитных организаций).

	на 01.01.2012 (тыс.руб.)	на 01.01.2011 (тыс.руб.)	Рост за отчетный год (%)
<b>Процентные доходы, в том числе:</b>	<b>276 426</b>	<b>239 529</b>	<b>115,40</b>
от размещения средств в кредитных организациях	5 189	2 910	178,32
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	270 644	236 196	114,58
от вложений в ценные бумаги	593	423	140,19
<b>Процентные расходы, в том числе:</b>	<b>131 301</b>	<b>154 428</b>	<b>85,02</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	1 131	525	215,43
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	130 170	153 566	84,76
по выпущенным долговым обязательствам	0	337	0,00
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>145125</b>	<b>85101</b>	<b>170,53</b>

### Комиссионные доходы и расходы

Чистые комиссионные доходы в 2011 году получены в сумме 110 307 тыс.руб., что на 21 353 тыс.руб. превышает уровень 2010 года. На рост чистых комиссионных доходов в отчетном году наибольшее влияние оказали доходы, полученные по расчетно-кассовому обслуживанию – 90 512 тыс.руб., или 77,02% (2010 год – 70 704 тыс.руб., или 74,65%).

	на 01.01.2012 (тыс.руб.)	на 01.01.2011 (тыс.руб.)	Рост за отчетный год (%)
<b>Комиссионные доходы, в том числе:</b>	<b>117 512</b>	<b>94 710</b>	<b>124,08</b>
за открытие и ведение банковских счетов	12 320	8 437	146,02
за расчетное и кассовое обслуживание	90 512	70 704	128,02
от выдачи банковских гарантий	2 854	2 834	100,71
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	453	458	98,91
прочие	11 373	12 277	92,64

<b>Комиссионные расходы, в том числе:</b>	<b>7 205</b>	<b>5 756</b>	<b>125,17</b>
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 672	1 375	121,60
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 487	4 240	129,41
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	46	141	32,62

### Резервы на возможные потери

Влияние на финансовый результат Банка созданных (восстановленных) резервов на возможные потери представлено в таблице.

	на 01.01.2012 (тыс.руб.)	на 01.01.2011 (тыс.руб.)
<b>Восстановление (создание) резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:</b>	<b>-6 730</b>	<b>-89 962</b>
резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2 259	-4 213
<b>Восстановление (создание) резерва по прочим потерям</b>	<b>-1 985</b>	<b>-1 927</b>

### Операционные расходы

Операционные расходы за 2011 и 2010 годы включают следующее:

	на 01.01.2012 (тыс.руб.)	на 01.01.2011 (тыс.руб.)	Рост за отчетный год (%)
<b>Операционные расходы, в том числе:</b>	<b>187 762</b>	<b>132 345</b>	<b>141,87</b>
Расходы на содержание персонала	93 354	62 130	150,26
Эксплуатационные расходы	29 402	24 588	119,58
Амортизация	12 094	14 999	80,63
Реклама	6 212	1 592	390,20
Охрана	8 473	8 535	99,27
Благотворительность	1 614	72	22,4 раза
Оплата услуг связи	2 892	3 053	94,73
Командировочные расходы	698	145	481,38
Организационные и управленческие расходы по страхованию	6 780	5 330	127,20
Прочие расходы	10 442	59	x
Другие организационные и управленческие расходы	15 801	11 842	133,43

## 2.2. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Руководство рассматривает

управление рисками и контроль над рисками как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

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

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 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.

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

### **Распределение полномочий по управлению рисками в Банке**

**Совет Директоров** утверждает:

- внутренние документы по оценке и управлению банковскими рисками,
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- 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 соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками.

Совет Директоров Банка оценивает эффективность управления банковскими рисками.

**Правление** 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; 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 обеспечение комплекса мер по минимизации кредитного риска, а также за достижению оптимального соотношения стоимостных условий и уровня принимаемых рисков как по совокупности операций, связанных с принятием кредитного риска, так и по отдельным операциям.

**Комитет по управлению активами и пассивами** определяет оптимальную структуру активов и пассивов Банка, в том числе с точки зрения ликвидности и доходности.

**Управление экономики и риск-менеджмента** осуществляет текущее управление рисками.

**Отдел анализа кредитных рисков** проводит независимый анализ кредитоспособности заемщиков и контрагентов для оценки рисков при совершении операций, связанных с размещением средств, предоставлением банковских гарантий.

**Отдел управления рисками** разрабатывает методологию по оценке рисков, обеспечивает установление лимитов, контроль их соблюдения, готовит отчёты об уровне рисков, которые доводятся до сведения Совета Директоров, Правления; проводит стресс-тестирования различных видов банковских рисков.

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.

В 2012 году Банк планирует создание **Комитета по управлению рисками** в целях обеспечения совершенствования системы риск-менеджмента, а также коллегиального рассмотрения вопросов и принятия решений по минимизации всех видов рисков Банка.

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

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (ценовой (фондовый) и процентный риск), операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риск.

### **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 концентрации 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 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.

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

По состоянию на 1 января 2012 года норматив максимального размера крупных кредитных рисков составил 373,9 (2010 год – 560,3), норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам – 4,2 (2010 год – 9,9), норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка – 1,5 (2010 год – 2,2).

<b>Информация о классификации активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, по категориям качества на 01.01.2012 г.</b>									
	Сумма требований - всего, (тыс.руб.)	Доля в активах (%)	в том числе по категориям качества					Резерв на возможные потери расчетный (*)	Резерв на возможные потери сформированный (*)
			1	2	3	4	5		
Корреспондентские счета	37 563	1.64	36 475	1 088	-	-	-	11	11
Ссудная и приравненная к ней задолженность - всего, в том числе:	2 229 216	97.50	825 850	1 084 741	216 848	32 274	69 503	152 569	138 341
акционеры	29 394	1.29	8 979	-	20 415	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов - всего, в том числе:	15 326	0.67	4 108	5 663	1 901	748	2 906	x	3 653
акционеры	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	4 245	0.19	439	2 815	-	-	991	1 034	1 034
<b>Итого</b>	<b>2 286 350</b>	<b>100,00</b>	<b>866 872</b>	<b>1 093 219</b>	<b>218 749</b>	<b>33 022</b>	<b>73 400</b>	<b>153 614</b>	<b>143 039</b>

(\*) Данные о величине расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам приведены с учетом операций СПОД

<b>Информация о классификации активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, по категориям качества на 01.01.2011 г.</b>									
	Сумма требований - всего, (тыс.руб.)	Доля в активах (%)	в том числе по категориям качества					Резерв на возможные потери расчетный (*)	Резерв на возможные потери сформированный (*)
			1	2	3	4	5		
Корреспондентские счета	192 413	10.43	192 413	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность - всего, в том числе:	1 624 651	88.08	666 992	745 513	93 576	60 125	58 445	141 652	129 352
акционеры	21 075	1.14	21 075	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов - всего, в том числе:	13 945	0.76	2 113	2 788	200	6 088	2 756	x	5 937
акционеры	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	13 560	0.74	11 384	1 409	8	3	756	777	777
<b>Итого</b>	<b>1 844 569</b>	<b>100,00</b>	<b>872 902</b>	<b>749 710</b>	<b>93 784</b>	<b>66 216</b>	<b>61 957</b>	<b>142 429</b>	<b>136 066</b>

(\*) Данные о величине расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам приведены с учетом операций СПОД

В структуре активов основная доля кредитного риска принадлежит ссудной и приравненной к ней задолженности.

Требования по получению процентных доходов и прочие требования ввиду незначительной доли в активах не раскрываются.

<b>Сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности</b>										
	<b>на 01.01.2012 (тыс.руб.)</b>					<b>на 01.01.2011 (тыс.руб.)</b>				
	Итого	Доля (%)	Кредитным организациям	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого	Доля (%)	Кредитным организациям	Юридическим лицам	Физическим лицам
Ссудная задолженность - всего, в том числе по категориям качества:	2 229 216	100.00	61 000	1 816 494	351 722	1 624 651	100.0	1 000	1 419 097	204 554
1	825 850	37.05	61 000	685 702	79 148	666 992	41.05	1 000	587 155	78 837
2	1 084 741	48.66	-	826 452	258 289	745 513	45.89	-	626 974	118 539
3	216 848	9.73	-	212 902	3 946	93 576	5.76	-	90 267	3 309
4	32 274	1.45	-	31 370	904	60 125	3.70	-	60 095	30
5	69 503	3.12	-	60 068	9 435	58 445	3.60	-	54 606	3 839
Объем просроченной задолженности	32 373	1.45	-	26 244	6 129	30 285	1.89	-	28 251	2 034
Объем реструктурированной задолженности	724 635	32.51	x	x	x	442 131	27.21	x	x	x
Обеспечение - всего, в том числе:	2 254 168	x	x	x	x	2 098 374	x	x	x	x
2 категории качества	565 338	25.08	x	x	x	246 799	11.76	x	x	x
Расчетный резерв на возможные потери (*)	152 569	x	-	136 965	15 604	141 652	x	-	134 892	6 760
Фактически сформированный резерв на возможные потери (*) - всего, в том числе по категориям качества:	138 341	100.00	-	126 080	12 261	129 352	100.00	-	122 592	6 760
2	16 104	11.64	-	12 215	3 889	14 591	11.28	-	12 438	2 153
3	43 239	31.26	-	42 500	739	26 818	20.73	-	26 065	753
4	11 518	8.33	-	11 297	221	29 498	22.81	-	29 483	15
5	67 480	48.77	-	60 068	7 412	58 445	45.18	-	54 606	3 839
(*) Данные о величине расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам приведены с учетом операций СПОД										

Наибольший удельный вес в структуре ссудной задолженности занимают кредиты 1 и 2 категории качества – 85,71% (2010 год – 86,94%). Сократилась доля кредитов 4 и 5 категории с 7,30% до 4,57%, вместе с тем, увеличилась доля кредитов 3 категории и составила 9,73% (2010 год – 5,76%).

Размер расчетного резерва на возможные потери по ссудам вырос за отчетный год на 7,71% или 10 917 тыс.руб. Величина фактически сформированного резерва возросла на 6,94% или 8 989 тыс.руб.

Улучшилась категория качества предоставленного обеспечения, так доля обеспечения 2 категории качества по состоянию на 1 января 2012 года составила 25,08% от общей суммы обеспечения, полученного по размещенным средствам ( на 1 января 2011 года – 11,76%).

Доля резервов на возможные потери по ссудам 3-5 категории качества незначительно снизилась и составила 88,36% от общей суммы резервов на возможные потери по ссудам (2010 год – 88,72%).

Доля покрытия резервами ссудной задолженности составила 6,21% (2010 год – 7,96%).

Активы с просроченными сроками погашения платежей по основному долгу или процентам выросли за отчетный год. Их доля в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, составила в 2011 г. 2,77% (2010 год – 1,67%).

<b>Информация по активам, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, с просроченными сроками погашения на 01.01.2012 г.</b>							
	Сумма требований - всего (тыс.руб.)	Доля активов с просроченными сроками (%)	в том числе активы с просроченными сроками погашения				
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корреспондентские счета	37 563	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность - всего, в том числе:	2 229 216	2.78	61 990	704	25 544	1 545	34 197
межбанковские кредиты	61 000	-	-	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, из них:	1 816 494	2.83	51 353	139	25 000	5	26 209
акционеры	29 394	-	-	-	-	-	-
кредиты физическим лицам	351 722	3.02	10 637	565	544	1 540	7 988
Требования по получению процентных доходов - всего, в том числе:	15 326	8.36	1 282	11	659	54	558
требования к кредитным организациям	92	-	-	-	-	-	-
требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, из них:	11 903	8.01	954	-	643	-	311
акционеры	262	-	-	-	-	-	-
требования к физическим лицам	3 331	9.85	328	11	16	54	247
Прочие требования	4 245	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>2 286 350</b>	<b>2.77</b>	<b>63 272</b>	<b>715</b>	<b>26 203</b>	<b>1 599</b>	<b>34 755</b>

<b>Информация по активам, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, с просроченными сроками погашения на 01.01.2011 г.</b>							
	Сумма требований - всего (тыс.руб.)	Доля активов с просроченными сроками (%)	в том числе активы с просроченными сроками погашения				
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корреспондентские счета	192 413	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность - всего, в том числе:	1 624 651	1.85	30 039	-	165	127	29 747
межбанковские кредиты	1 000	-	-	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, из них:	1 419 097	1.95	27 669	-	-	-	27 669
акционеры	21 075	-	-	-	-	-	-
кредиты физическим лицам	204 554	1.16	2 370	-	165	127	2 078
Требования по получению процентных доходов - всего, в том числе:	13 945	6.11	852	1	6	6	839
требования к кредитным организациям	311	-	-	-	-	-	-
требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, из них:	12 380	5.65	700	-	-	-	700
акционеры	-	-	-	-	-	-	-
требования к физическим лицам	1 254	12.12	152	1	6	6	139
Прочие требования	13 560	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 844 569</b>	<b>1.67</b>	<b>30 891</b>	<b>1</b>	<b>171</b>	<b>133</b>	<b>30 586</b>

Следует отметить сокращение размера активов с просроченными сроками свыше 180 дней по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в связи с проводимой Банком работой по взысканию просроченной задолженности по каждому кредитному договору.

По состоянию на 1 января 2012 года объем поданных Банком судебных исков составил 106 651 тыс. руб. (2010 год – 62 852 тыс. руб.), находится в исполнительном производстве – 32 289 тыс. руб. (2010 год – 32 657 тыс. руб.).

В рамках исполнительного производства о взыскании задолженности в отчетном году поступило средств на выплаты по искам в сумме – 3 126 тыс.руб. (2010 год – 746 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 по реструктурированной ссудной задолженности**

Объем реструктурированной задолженности на 1 января 2012 года составил 724 635 тыс.руб. (2010 год - 442 131 тыс.руб.), из них ссуды 1-2 категории качества – 73,78% (2010 год – 85,49%).

Доля реструктурированных ссуд увеличилась и составляет 32,51% к общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности (2010 год – 27,21%).

Кредиты акционерам по состоянию на 1 января 2012 года не входили в состав реструктурированных ссуд, (на 1 января 2011 года их доля в общем объеме реструктурированных ссуд составляла – 4,77%).

Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по реструктурированным ссудам составила 88 113 тыс.руб. или 12,16% к их объему (2010 год (с учетом операций СПОД) - 67 462 тыс.руб. или 15,26%).

<b>Классификация реструктурированных ссуд по видам</b>				
	<b>на 01.01.2012 (тыс.руб.)</b>	<b>Доля (%)</b>	<b>на 01.01.2011 (тыс.руб.)</b>	<b>Доля (%)</b>
<b>Сумма реструктурированной ссудной задолженности - всего, в том числе по видам:</b>	<b>724 635</b>	<b>100.00</b>	<b>442 131</b>	<b>100.00</b>
увеличение срока возврата основного долга	397 343	54.83	139571	31.57
снижение процентной ставки	178 099	24.58	141725	32.05
увеличение суммы основного долга	100 141	13.82	115221	26.06
изменение графика уплаты процентов по ссуде	41 815	5.77	11204	2.53
изменение порядка расчета процентной ставки	7 237	1.00	7421	1.68
прочее	-	-	26989	6.10

В 2011 году доля реструктурированных ссуд в связи с увеличением срока возврата основного долга и пролонгацией договоров или траншей выросла и составила 54,83% к общему объему реструктурированных ссуд и 17,82% к общему объему ссудной и приравненной к ней задолженности (2010 год – 31,57% и 8,59% соответственно).

Банком осуществляется постоянный контроль в работе с реструктурированными кредитами, по каждому клиенту намечаются перспективы погашения реструктурированных ссуд с учетом ожидаемых денежных потоков.

Перспективы погашения реструктурированных ссуд:

- погашение по сроку – 560 379 тыс.руб.
- досрочное погашение – 89 262 тыс.руб.
- работа по погашению через судебные органы – 74 994 тыс.руб.

### **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 требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

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.

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

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

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

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

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует 4 уровня резервов ликвидности - ликвидных активов для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

Уровень	Цель формирования резерва ликвидности
1	обеспечение текущей платежеспособности и возможности заключения внеплановых сделок в рамках текущей деятельности банка
2	компенсация отклонения списаний и поступлений от прогнозируемого уровня
3	хеджирование риска дефицита ликвидности, обусловленного нестабильностью поведения и непрогнозируемым оттоком пассивов
4	предотвращение возникновения дефицита ликвидности в случае наступления форс-мажорных ситуаций

Обязательные нормативы ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, соблюдались Банком в полном объеме. По состоянию на 1 января 2012 года норматив



мгновенной ликвидности равен 31,0 (2010 год - 70,2), норматив текущей ликвидности – 73,5 (2010 год - 76,8), норматив долгосрочной ликвидности – 65,7 (2010 год - 50,2).

### **Рыночный риск**

Рыночный риск - риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки и цены на финансовые инструменты.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

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

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

Рыночный риск Банка включает в себя фондовый, процентный риски. Оценка фондового риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.11.2007 г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В 2011 году соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и балансовых активов не превышало 5%, в связи с чем Банк не рассчитывал рыночный риск.

Элементами системы управления рыночными рисками в Банке, являются:

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

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

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

### **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.

Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие сбоев в работе материально-технического обеспечения Банка, ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности Банка, а также недостатков системы внутреннего контроля.

Для преодоления 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.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска Банка, ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня операционного риска.

### **Правовой риск и риск потери деловой репутации**

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 др.

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

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 др.). 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.

## Стратегический риск

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

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

## Комплаенс-риск

Оценка уровня комплаенс-риска учитывает оценку операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации, а также качество работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, а также наличие фактов возникновения конфликтов интересов.

### 2.3. СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ БАНКА, О СРОЧНЫХ СДЕЛКАХ (ПОСТАВОЧНЫХ И БЕСПОСТАВОЧНЫХ)

#### Условные обязательства кредитного характера по категориям качества:

Наименование инструмента	на 01.01.2012		на 01.01.2011	
	Сумма (тыс.руб)	Резерв фактически сформиро- ванный (тыс.руб)	Сумма (тыс.руб)	Резерв фактически сформиро- ванный (тыс.руб)
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - всего, в том числе по категориям качества:	235 214	2 939	156 444	1 404
1	156 465	-	64 442	-
2	74 711	2 091	90 302	858
3	4 038	848	1 700	546
Выданные гарантии и поручительства - всего, в том числе по категориям качества:	74 620	613	45 387	486
1	32 679	-	39	-
2	41 555	416	45 348	486
3	-	-	-	-
4	386	197	-	-
<b>Всего</b>	<b>309 834</b>	<b>3 552</b>	<b>201 831</b>	<b>1 890</b>

Операции по выданным гарантиям связанным сторонам не существенны и составляют 0,5% от общего объема за отчетную дату. Доходы от выдачи банковских гарантий за 2011 год составили 2 854 тыс.руб. (2010 год – 2 834 тыс.руб.)

<b>Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</b>		
	<b>2011</b> (тыс.руб.)	<b>2010</b> (тыс.руб.)
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на начало года	1 890	403
Создание резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в течение периода	64 137	30 230
Восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в течение периода	-62 475	-28 743
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на конец года	3 552	1 890

По состоянию на 1 января 2012 года к Банку не было предъявлено требований по исковым заявлениям о взыскании ущерба и резервы на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера отсутствовали. (На 1 января 2011 года было предъявлено требование по исковому заявлению о взыскании ущерба в сумме 106 тыс. руб., резерв по условному обязательству некредитного характера – 54 тыс.руб.)

Всего за 2011 год сумма созданных резервов по условным обязательствам некредитного характера составила 162 тыс.руб.

#### **2.4. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ**

<b>Наименование</b>	<b>на</b> <b>01.01.2012</b> (тыс.руб.)	<b>на</b> <b>01.01.2011</b> (тыс.руб.)
<b>Списочная численность персонала,</b> <b>в том числе:</b>	<b>252</b>	<b>221</b>
численность основного управленческого персонала	84	72
<b>Общий фонд оплаты труда и выплаты Совету Директоров - всего, в том числе:</b>	<b>74 707</b>	<b>52 159</b>
фиксированная часть	58 141	48 135
нефиксированная часть, в том числе:	16 566	4 024
крупные вознаграждения	4 920	1 697
<b>Общая величина выплаченных вознаграждений основному управленческому персоналу - всего,</b> <b>в том числе:</b>	<b>43 335</b>	<b>28 921</b>
краткосрочные вознаграждения	43 335	28 921
долгосрочные вознаграждения	-	-

В состав основного управленческого персонала входят: Председатель Правления, его заместители, члены Совета Директоров, члены Правления Банка и должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

В Банке устанавливаются следующие виды выплат работникам за их труд:

- должностной оклад;
- надбавка за выслугу лет;
- надбавка за высокую квалификацию;
- премии по итогам работы.

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 в Банке осуществляется в соответствии с Положением о премировании по итогам работы за месяц, квартал и год, за высокие показатели в труде. 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.

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

## **2.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ**

В состав связанных с Банком сторон включены: члены Совета Директоров, члены Правления, акционеры, аффилированные лица, основной управленческий персонал.

<b>Операции со связанными сторонами</b>		
	<b>на 01.01.2012</b> (тыс.руб.)	<b>на 01.01.2011</b> (тыс.руб.)
Предоставленные ссуды	82 819	25 668
Резерв на возможные потери по ссудам	4 292	-
Средства на счетах	12 991	242
Привлеченные депозиты	40 884	31 257
Процентные доходы	9 885	3 821
Процентные расходы	1 986	2 125
Комиссионные доходы	130	55
кроме того,		
Выданные гарантии	386	-
Полученные поручительства	37 024	27 823
Полученные залоги	43 829	-
Приобретение объекта основных средств	15 170	-

Операции со связанными сторонами составляют менее 5% от балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка.

## **2.6. ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ**

Выплата дивидендов планируется по итогам 2011 года в пределах 10% от чистой прибыли к распределению в сумме 4 716 306,50 рублей или 0,000244 рубля на одну размещённую обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля.

Выплата дивидендов за 2010 год не осуществлялась.

## **2.7. СВЕДЕНИЯ О ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

В 2011 году Банк не осуществлял прекращения части своей деятельности.

## **2.8. ИНФОРМАЦИЯ О РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ (ОБ УБЫТКЕ) НА АКЦИЮ**

В 2011 году Банк осуществлял свою деятельность в форме Общества с ограниченной ответственностью.

# **3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

## **3.1. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА**

При принятии Учетной политики, определении основных принципов и методов отражения проводимых Банком операций предполагалась такая организация ведения бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности, которые могли бы служить информационной базой для планирования, организации, регулирования и контроля деятельности Банка, для принятия взвешенных и эффективных управленческих решений, а также для предоставления достоверной и содержательной информации, необходимой внешним пользователям-инвесторам, кредиторам и другим заинтересованным лицам и организациям.

Вся информация о деятельности Банка, его имуществе, обязательствах и их движении формировалась путем сбора, регистрации и обобщения данных для отражения по счетам бухгалтерского учета в денежном выражении в валюте Российской Федерации. При формировании бухгалтерской и финансовой отчетности Банком использовались принципы и методы, определенные Учетной политикой на 2011 год.

Способы ведения бухгалтерского учета, отобранные Банком при формировании Учетной политики, применялись с 1 января 2011 года в течение всего отчетного периода.

Банк производит классификацию имущества, принятого к бухгалтерскому учету с 1 января 2004 года, на основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Учет объектов имущества осуществляется по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом с отражением начисленных сумм на соответствующих счетах. Переоценка основных средств проводится по текущей (восстановительной) стоимости группы однородных объектов основных средств на основании экспертных заключений профессионального оценщика.

На балансе Банка капитальные вложения, основные средства и нематериальные активы учитываются без налога на добавленную стоимость.

Ценные бумаги (за исключением операций с векселями) отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

- продажи в краткосрочной перспективе (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток);
- контроля над акционерным обществом;
- удержания до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

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 Банка, регламентирующими документооборот и учет операций хранения, распространения и погашения векселей.

При создании резервов на возможные потери Банком использовались методики отнесения выданных ссуд и задолженности клиентов, приравненной к ссудной, исходя из требований, определенных Банком России на основании профессиональных суждений. Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (регулирование) резерва осуществляется на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям, определенным Банком России и внутренними документами Банка;
- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резерва;
- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (регулирования) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в бухгалтерском учете и отчетности.

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

По ссудам, активам (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.

Бухгалтерские проводки по отражению на соответствующих отдельных лицевых счетах сумм начисленных (причитающихся к получению) процентов по обязательствам (размещенным ресурсам) Банка производятся в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, но не позже последнего рабочего дня месяца.

Отнесение на счета расходов (70606) и доходов (70601) соответственно расходов (доходов) будущих периодов 614 (613) производится при наступлении отчетного периода, к которому относится авансовый платеж.

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления».

### **3.2. ПЕРЕЧЕНЬ СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ БАНКОМ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

При формировании Учетной политики на 2012 год Банк исходил из того, что:

- Банк для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Центрального Банка Российской Федерации осуществляет банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

- имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств других юридических лиц;

- Банк планирует соблюдать принцип непрерывности деятельности, т.е. будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и

необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

• выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного года к другому с учетом изменений и дополнений, вносимых в Учетную политику в течение года и по состоянию на 1 января каждого года.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2012 год не вносилось.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации разработки новых способов бухгалтерского учета.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### **3.3. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА**

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в операционных кассах Банка, по состоянию на 1 января 2012 года, а также инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 ноября 2011 года.

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостатков 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.

От клиентов получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2012 года. На дату составления годового отчета остатки подтверждены по 2 435 272 тыс.руб. из 2 696 639 тыс.руб. или 90,3% общей суммы остатков (2010 год – 2 094 075 тыс.руб. из 2 183 653 тыс.руб. или 95,9%). Процедура получения от клиентов письменных подтверждений остатков продолжается.

В результате проведения мероприятий по обязательному завершению на 1 января 2012 года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через учреждения Банка России и отражаемым на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», остатки на указанном счете по состоянию на 1 января 2012 года отсутствуют.

Анализ капитальных вложений по состоянию на 1 января 2012 года показал отсутствие на счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остатки на счете N 47416 по состоянию на 1 января 2012 года отсутствуют.

В соответствии с решениями клиентского комитета Банка, принятыми в 2011 году, за счет сформированного в размере 100% резерва на возможные потери списана безнадежная



задолженность клиентов Банка за расчетно-кассовое обслуживание в общей сумме 40 тыс.руб.

### 3.4. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Дебиторская и кредиторская задолженность Банка характеризуется следующими данными:

	на 01.01.2012 (тыс.руб.)	Доля (%)	на 01.01.2011 (тыс.руб.)	Доля (%)
<b>Дебиторская задолженность (47417, 47416, 60302-60323 (кроме 60310) , в том числе:</b>	<b>6 614</b>	<b>100,00</b>	<b>9 820</b>	<b>100,00</b>
по налогам и сборам	1 152	17,42	5 684	57,88
по подотчетным суммам	10	0,15	-	-
по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 867	43,35	1 649	16,79
прочих дебиторов	1575	23,81	1381	14,06
по прочим операциям	1010	15,27	1 106	11,26
<b>Кредиторская задолженность (47416, 47422, 60301-60322 (кроме 60309), в том числе:</b>	<b>9 255</b>	<b>100,00</b>	<b>3 384</b>	<b>100,00</b>
по налогам и сборам	1 832	19,79	853	25,21
по оплате труда	4 392	47,46	226	6,68
по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 413	15,27	852	25,18
прочих кредиторов	1 422	15,36	1 333	39,39
обязательства по прочим операциям	196	2,12	120	3,55

По состоянию на 1 января 2012 года Банком произведены авансовые платежи, осуществленные в результате текущей хозяйственной деятельности (балансовый счет № 60312) в сумме 2 867 тыс.руб., или 43,35% (на 01.01.2011 г. – 1 649 тыс.руб., или 16,79%). По состоянию на 01.01.2012г. проведена сверка задолженности по текущей хозяйственной деятельности Банка. Остатки задолженности, отраженные в учете Банка, соответствуют фактическому состоянию расчетов с контрагентами, результаты сверки оформлены двусторонними актами.

По состоянию на 1 января 2012 года дебиторская задолженность по налогам и сборам в сумме 1 152 тыс.руб. состояла из переплаты по налогу на прибыль по итогам 2011 года.

По состоянию на 1 января 2012 года в балансе Банка отражены требования к клиентам по оплате штрафов, пеней, неустоек по операциям кредитования, расчеты с прочими дебиторами (балансовый счет № 60323) в сумме 1 575 тыс.руб. (на 01.01.2011 г.- 1 381 тыс.руб.).

По состоянию на 1 января 2012 года в составе кредиторской задолженности наибольшую долю составляют расчеты по оплате труда 4 392 тыс.руб., или 47,46% (2010 год – 226 тыс.руб., или 6,68%). Указанная задолженность состоит из начисленных сотрудникам Банка в 2012 году премий за декабрь 2011 года, 4 квартал 2011 года и по итогам работы за 2011 год (балансовый счет № 60305).

По состоянию на 1 января 2012 года кредиторская задолженность по налогам и сборам в сумме 1 832 тыс.руб. состояла в основном из задолженности по налогу на имущество (балансовый счет № 60301).

По состоянию на 1 января 2012 года задолженность по расчетам с прочими кредиторами Банка в сумме 1 422 тыс.руб. состояла из задолженности по страховому взносу в фонд обязательного страхования вкладов.

### 3.5. СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (СПОД)

Операции СПОД были завершены Банком 6 марта 2012 года. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также в соответствии с Учетной политикой Банка были проведены следующие операции типа СПОД:

- Перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» остатки, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года»;
- Уменьшены процентные расходы;
- Отражен результат переоценки основных средств;
- Начислены доходы и расходы от банковских операций;
- Проведены расходы по резервам на возможные потери;
- Отражены доходы и расходы от административно-хозяйственных операций и управленческой деятельности;
- Проведена корректировка расходов по налогам;
- Перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года»

Проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка на 4 155 тыс..руб.

### **3.6. ОПИСАНИЕ ХАРАКТЕРА НЕКОРРЕКТИРУЮЩЕГО СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СУЩЕСТВЕННО ВЛИЯЮЩЕГО НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ**

#### **Реорганизация Банка**

Основанием проведения реорганизации являлось решение внеочередного общего собрания участников о преобразовании Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий». Передаточный акт составлен 5 августа 2011 года. Согласно п.3 Указания Банка России №1375-У от 16 января 2004 года заключительная бухгалтерская отчетность Банком не составлялась. Расходы, связанные с реорганизацией составили – 80 тыс.руб.

В соответствии с критериями существенности, утвержденными внутренними нормативными документами Банка, установлено, что после отчетной даты событий, превышающих уровень существенности, а именно следующих, не происходило:

- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии ценных бумаг;
- существенное (более 10 процентов от общей суммы соответствующей статьи бухгалтерской отчетности) снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное (более 10 процентов от общей суммы соответствующей статьи бухгалтерской отчетности) снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, повлекшее снижение валюты баланса более чем на 25 процентов от размера, достигнутого по состоянию на 1 января отчетного года;

- принятие решения о выплате дивидендов;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- непрогнозируемое изменение рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты; действия органов государственной власти.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (более 5% размера собственных средств (капитала) Банка), составили в части договорных обязательств по кредитам – 212 млн.руб. (2010 год - 157 млн. руб.).

#### 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Годовой отчет ОАО Банк «Кузнецкий» за 2011 год подтвержден аудиторской организацией ООО «Аудит-Сервис».

По мнению аудиторской организации ООО «Аудит-Сервис», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов и сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации Банка по состоянию на 1 января 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

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. Случаи возникновения у аудиторской организации заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, не имелись.

Годовой отчет ОАО Банк «Кузнецкий» составлен за период с 01 января 2011 года по 31 декабря 2011 года (включительно) с учетом событий после отчетной даты.

В состав годового отчета на 01 января 2012 года включены:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
3. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
5. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
6. Аудиторское заключение по годовому отчету.
7. Пояснительная записка к годовому отчету за 2011 год.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.А. Дралин

Я.В. Макушина