

Утвержден «08» мая 2013 г.

Правлением ОАО Банк «Кузнецкий»

Протокол № 40 от «08» мая 2013 г.

## **ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ**

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

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

**за 1 квартал 2013 года**

Место нахождения кредитной  
организации - эмитента:

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

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

**Председатель Правления ОАО Банк «Кузнецкий»**

Дата «08» мая 2013 г.

\_\_\_\_\_

подпись

**М.А.Дралин**

**Главный бухгалтер ОАО Банк «Кузнецкий»**

Дата «08» мая 2013 г.

\_\_\_\_\_

подпись

**Я.В.Макушина**

Печать

Контактное лицо:

Ведущий специалист службы корпоративного управления  
Карпачева Людмила Петровна

Телефон (факс):

(8412) 23-18-50

Адрес электронной  
почты:

l.karpacheva@kuzbank.ru

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

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
<b>Введение</b>	6
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.	6
<b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b>	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	8
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	11
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	11
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>	12
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 9 месяцев 2012 года	12
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	13
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	13
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	13
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	15
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	15
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента	16
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	16
2.4.1. Кредитный риск	16
2.4.2. Страновой риск	17
2.4.3. Рыночный риск	18
а) фондовый риск	18
б) валютный риск	18
в) процентный риск	18
2.4.4. Риск ликвидности	18
2.4.5. Операционный риск	19
2.4.6. Правовой риск	20
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	21
2.4.8. Стратегический риск	21
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>	22
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	22
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	22
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	22
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	23
3.1.4. Контактная информация	23
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	24
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	24

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	24
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	24
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	24
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	25
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	26
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	27
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	27
3.6.1. Основные средства	27
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	28
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	28
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	31
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	33
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	33
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	33
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	34
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	35
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента	37
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b>	39
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	39
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	43
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	51
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	51
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	53
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	59
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	59
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	60
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	61

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	61
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	61
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	62
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	62
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	63
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, в совершении которых имелась заинтересованность	64
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	65
<b>VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	67
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	67
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	67
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	68
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	68
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	68
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	68
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	68
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	69
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	69
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	69
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	69
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	69
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	71
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	71
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	72
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	72
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	73
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	73
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	73

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	74
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	74
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	77
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	77
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	78
8.9. Иные сведения	78
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	79
<b>Приложение №1 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента</b>	80
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2013 года.	80
Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год.	82
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год.	84
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года.	86
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года.	88
Аудиторское заключение по годовому отчету.	90
Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год.	92
<b>Приложение №2 Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента</b>	134
Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за март .2013г.	134
Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по форме 0409102 по состоянию на 01.04.2013 г.	141
<b>Приложение №3 Учетная политика ОАО Банк «Кузнецкий» на 2013 год.</b>	155

## **Введение**

### **Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

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

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

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

**I. Краткие сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента,  
сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом  
консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах,  
подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента**

Сведения о персональном составе Совета директоров кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
<b>Дралин Михаил Александрович</b>	1972
<b>Звонов Олег Геннадьевич</b>	1964
<b>Ларюшкин Николай Иванович</b>	1948
<b>Толбин Игорь Викторович</b>	1965
<b>Урядов Сергей Борисович</b>	1973
Председатель Совета директоров	
<b>Урядов Сергей Борисович</b>	1973

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
<b>Дралин Михаил Александрович</b>	1972
<b>Журавлев Евгений Александрович</b>	1975
<b>Макушина Яна Викторовна</b>	1975
Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
<b>Дралин Михаил Александрович</b>	1972

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

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

номер корреспондентского счета	<b>30101810200000000707</b>
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	<b>ГРКЦ ГУ Банка России по Пензенской области.</b>

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерный коммерческий кредитно-страховой банк "КС БАНК" (открытое акционерное общество)	АККСБ "КС БАНК" (ОАО)	г. Саранск	1326021671	048952749	30101810500000000749	3011081000010000001	30109810600000000011	Корреспондентский
"МАСТЕР-БАНК" (открытое акционерное общество)	"МАСТЕР-БАНК" (ОАО)	г. Москва	7705420744	044525353	3010181000000000353	3011081020000000002	3010981010002001270	Корреспондентский

1	2	3	4	5	6	7	8	9
ОТДЕЛЕНИЕ №8624 СБЕРБАНКА РОССИИ	ПЕНЗЕНСКОЕ ОСБ N 8624	г. Пенза	7707083893	045655635	3010181000000000635	30110810200010000005	30109810348000000001	Корреспондентский
Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	ОАО «МСП Банк»	г. Москва	7703213534	044525108	30101810200000000108	30110810100010000008	30109810000310001707	Корреспондентский
Пензенский региональный филиал открытого акционерного общества "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	Пензенский РФ ОАО "Россельхозбанк"	г. Пенза	7725114488	045655718	30101810600000000718	30110810600010000003	30109810315000000001	Корреспондентский
Закрытое акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	г. Москва	7744001433	044525243	3010181000000000243	30110810800010000007	30109810600000070882	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"	НКО ЗАО НРД	г. Москва	7702165310	044583505	30105810100000000505	30402810200010000001	30401810300100003657	Корреспондентский

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

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

**1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента**

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

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

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

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

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

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2012г., годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2012 год.

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

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

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



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

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

Информация не приведена, в связи с отсутствием указанных факторов.

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:**

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

При выборе аудитора процедура тендера не была предусмотрена.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

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

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

Специальных аудиторских заданий не было.

**Информация о вознаграждении аудитора:**

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1 квартал 2012г.	Размер вознаграждения аудитора определяется сторонами (ОАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аудит-Сервис») при заключении договора на оказание аудиторских услуг.	100 000 руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.
за 2012 год	Размер вознаграждения аудитора определяется сторонами (ОАО Банк «Кузнецкий» и ООО «Аудит-Сервис») при заключении договора на оказание аудиторских услуг.	228 000 руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

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

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

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

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

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

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

финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2012 год.

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

финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2012 год.

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

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

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

Информация не приведена, в связи с отсутствием указанных факторов.

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:**

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

При выборе аудитора процедура тендера не была предусмотрена.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

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

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

Специальных аудиторских заданий не было.

**Информация о вознаграждении аудитора:**

Вознаграждения не выплачивались.

**1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента**

Оценщик кредитной организацией – эмитентом не привлекался.

**1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента**  
Банк консультантов не имеет.

**1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**  
Иных лиц нет.

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

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

№ строки	Наименование показателя	01.04.2012	01.01.2013	01.04.2013
1.	Уставный капитал, руб.	193 291 250,00	212 620 375,00	212 620 375,00
2.	Собственные средства (капитал), руб.	383 144 180,00	465 344 061,83	463 925 301,00
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	3 540 067,00	26 835 579,25	5 107 267,90
4.	Рентабельность активов, %	0,87	1,10	0,59
5.	Рентабельность капитала, %	7,77	9,26	4,62
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета, векселя и т.д.), руб.	2 377 980 269,32	3 050 008 770,28	3 155 402 252,19

### **Методика расчета показателей:**

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2013 г. собственные средства (капитал) Банка увеличились на 80 781 тыс. руб. по сравнению с 01.04.2012 г. и составили 463 925 тыс. руб. По итогам 1 квартала 2013 г. Банком получена прибыль после налогообложения 5 108 тыс. руб., что на 1 568 тыс. руб. больше показателя аналогичного периода 2012 г. Основными факторами роста прибыли стало наращивание процентных и комиссионных доходов, связанное с привлечением новых клиентов и объема проводимых операций. Объем привлеченных средств по итогам 1 квартала 2013 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года увеличился в 1,33 раза и составил 3 155 402 тыс. руб.

Уменьшение уровня рентабельности активов по итогам 1 квартала 2013 г. в сравнении с аналогичным периодом 2012 г. с 0,87% до 0,59% объясняется увеличением активов при меньшем уровне балансовой прибыли на 13,2%.

Уменьшение уровня рентабельности капитала по итогам 1 квартала 2013 г. в сравнении с аналогичным периодом 2012 г. с 7,77 % до 4,62% объясняется значительным ростом капитала при меньшем уровне балансовой прибыли на 13,2%.

На сегодняшний день Банк является финансово устойчивой кредитной организацией.

## 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

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

Дата	Организатор торговли	Индивидуальный государственный регистрационный номер ценных бумаг	Количество акций	Рыночная цена акции (руб.)	Рыночная капитализация (гр.4*гр.5) (руб.)
1	2	3	4	5	6
01.01.2013	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609В	21 262 037 500	0,03	637 861 125
01.04.2013	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609В	21 262 037 500	0,03	637 861 125

*Методика определения рыночной цены акции:*

За рыночную цену акций взята рыночная цена акций, рассчитанная организатором торговли.

## 2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

*Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2012 год	01.04.2013
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	80 000 000,00
2	Средства кредитных организаций	5 000 000,00	45 442 850,00
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 043 214 581,53	3 028 165 213,44
3,1	в т.ч. вклады физических лиц	1 832 959 003,94	1 853 951 430,08
4	Выпущенные долговые обязательства	1 794 188,75	1 794 188,75

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2012 год	01.04.2013
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0,00	80 000 000,00
2	в том числе просроченные	0,00	0,00

3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	5 000 000,00	45 442 850,00
4	в том числе просроченные	0,00	0,00
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0,00	0,00
6	в том числе просроченные	0,00	0,00
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0,00	0,00
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0,00	0,00
9	в том числе просроченные	0,00	0,00
10	Выпущенные долговые обязательства	1 794 188,75	1 794 188,75
11	в том числе просроченная	0,00	0,00
12	Расчеты по налогам и сборам	3 229 375,02	5 551 590,90
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1 333 211,58	4 517 388,81
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 185 731,60	2 041 725,00
15	Расчеты по доверительному управлению	0,00	0,00
16	Прочая кредиторская задолженность	26 875,00	116 100,00
17	в том числе просроченная	0,00	0,00
18	Итого	14 569 381,95	139 463 843,46
19	в том числе просроченная	0,00	0,00

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

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

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

1.

Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Центральный Банк Российской Федерации
Сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Банк России
Место нахождения юридического лица	107016, г.Москва, ул.Неглинная,12
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020
Сумма задолженности, руб.	80 000 000.00
Размер просроченной задолженности, руб.	0
Условия просроченной задолженности(процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный кредитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации - эмитента.

**2.**

Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Коммерческий банк "Русский Славянский банк" (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)
Место нахождения юридического лица	119049, г. Москва, ул. Донская, д.14. стр. 2
ИНН юридического лица (если применимо)	7706193043
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027739837366
Сумма задолженности, руб.	35 442 850.00
Размер просроченной задолженности, руб.	0
Условия просроченной задолженности(процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный кредитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации - эмитента.

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

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

**2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента**

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

**2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам**

по состоянию на «01» апреля 2013 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	137 075 053,64
2	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	114 865 069,89

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

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

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

Не указывается в связи с отсутствием таких обязательств.

#### **2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента**

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

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

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

Не указываются в связи с отсутствием таких обязательств.

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

Соглашения не заключались.

#### **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

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 контрольных процедур, соответствующих масштабам деятельности и величине принимаемых рисков, 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.

##### **2.4.1. Кредитный риск**

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

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и



процедур, регламентирующих:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок, оформления кредитных договоров;
- методологию анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса) и контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- порядок работы с банковскими гарантиями;
- порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- процедуры последующего контроля операций кредитования;
- процедуры постоянного мониторинга кредитных и прочих операций, несущих кредитный риск;
- требования по установлению и соблюдению лимитов 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, инициирующие 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.

#### **2.4.2. Страновой риск**

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

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

### **2.4.3. Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

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.

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.

При управлении рыночными рисками Банк опирается на Положение Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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.

#### **а) фондовый риск**

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

Расчет фондового риска проводится Банком в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

#### **б) валютный риск**

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

Расчет валютного риска проводится Банком в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

#### **в) процентный риск**

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

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

Расчет процентного риска проводится Банком в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

### **2.4.4. 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 резервы ликвидности - ликвидные активы для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

#### **2.4.5. Операционный риск**

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

Отличительным признаком операционного риска от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность Банка понести финансовые потери вследствие неверно выстроенной

технологии, нарушения порядка взаимодействия между подразделениями, ошибок персонала и технических сбоев.

Цель Банка состоит в управлении операционным риском таким образом, чтобы максимально обеспечить сохранность активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основные принципы управления операционным риском включают в себя:

- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими Банка в части реализации основных принципов управления операционным риском;
- соответствие внутренних документов и процедур требованиям законодательства и регулирующих органов;
- проведение периодической оценки подверженности операционному риску;
- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных ситуациях;
- проведение обучения и профессиональное развитие сотрудников;
- соблюдение этических стандартов.

#### **2.4.6. Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

Система управления правовым риском и риском потери деловой репутации состоит из трех этапов:

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

Предварительный этап представляет собой систему административных, организационных и финансовых мер по недопущению возникновения правового риска до момента вступления Банка в договорные отношения.

Текущий этап состоит из выявления, анализа и оценки возникающих рисков, а также текущего мониторинга за состоянием уровня правового риска.

Последующий этап состоит из анализа недостатков в организации системы, которые привели к возникновению рисков, рекомендаций по ее оптимизации и контролю за ее эффективностью.

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

#### **2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Для выявления и оценки факторов возникновения риска потери деловой репутации, эффективной оценки самого риска, а также изучения степени подверженности воздействию указанного риска используются различные критерии.

В целях выявления риска потери деловой репутации в Банке определены:

- внутренние и внешние факторы риска потери деловой репутации и порядок их выявления;
- порядок проведения анализа причин возникновения риска потери деловой репутации;
- влияние факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние

Банка;

- программа идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми осуществляются банковские операции и другие сделки с повышенным уровнем риска;
- программа установления и идентификации выгодоприобретателей.

#### **2.4.8. Стратегический риск**

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

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации.

Система управления стратегическим риском организуется в следующих целях:

- минимизации вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;
- снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк;
- повышение эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления ими;
- обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, участников и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

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

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

### III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование введено с «19» января 2012 года:	<b>Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»</b>
Сокращенное фирменное наименование введено с «19» января 2012 года:	<b>ОАО Банк «Кузнецкий»</b>

##### **Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:**

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

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

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
25.09.1999	Товарищество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	ТОО Банк «Кузнецкий»	Решение общего собрания участников
19.01.2012	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	ООО Банк «Кузнецкий»	Решение внеочередного общего собрания участников

##### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	112580000094
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«19» января 2012 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Управление Федеральной налоговой службы по Пензенской области

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

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	609

Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.10.2012г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

#### *Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента*

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

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

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

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

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

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

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» в июне 2012 года подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильным прогнозом, присвоенный в 2011 году.

Банк по состоянию на 01.04.2013 г. помимо головного офиса имеет следующие внутренние структурные подразделения: 16 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 6 операционных касс вне кассового узла в г. Пензе и Пензенской области, 1 операционный офис - в Республике Чувашия, г. Чебоксары.

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

### 3.1.4. Контактная информация

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

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

**Служба корпоративного управления**

Место нахождения:	440000, РФ, г. Пенза, ул. Красная, 104
Номер телефона, факса:	(8412) 23-18-50
Адрес электронной почты:	l.karpacheva@kuzbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	www.kuzbank.ru

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	5836900162
------	------------

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалов и представительств кредитная организация – эмитент не имеет.

### 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

#### 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

#### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

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

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

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

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

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

Помимо перечисленных банковских операций банк вправе осуществлять следующие сделки:

1. Выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме.
2. Приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.
3. Осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.



4. Предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей.
5. Лизинговые операции.
6. Оказывать консультационные и информационные услуги.
7. Осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Наименование статьи дохода	01.01.2013г.	01.04.2013г.
Процентные доходы по предоставленным кредитам, вложениям в долговые обязательства и прочим размещенным средствам (%)	37.83	48.03
Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания (%)	12.80	13.68

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

Доля процентных доходов, полученных по предоставленным кредитам, вложениям в долговые обязательства и прочим размещенным средствам возросла с 41,66% за 1 кв. 2012 г. до 48,03% за 1 кв. 2013 г. Увеличение доли связано с существенным ростом объемов кредитования Банка.

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

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

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

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

### **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента**

Планы будущей деятельности Банка сосредоточены в направлении решения следующих задач:

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

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

- достижение долгосрочного кредитного рейтинга – не менее «А» по оценке национальных рейтинговых агентств;
- включение в «top-300» банков РФ по размеру активов, доходности на капитал (ROE) и доходности активов (ROA);
- достижение уровня капитала банка к 01.01.2016 г. – не менее 1 млрд. руб.;
- поддержание достаточности капитала банка (Н1) - не менее 12%;
- построение современной системы управления рисками с использованием математических методов как в выявлении закономерностей во внешних факторах и бизнес-процессах, так и в прогнозировании путей их развития, с приоритетом управления рисками кредитных операций.

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

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

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

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

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

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

Наименование организации:	<b>Ассоциация промышленников Пензенской области</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в заседаниях.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	бессрочно

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

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

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

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

Подконтрольных кредитной организации – эмитенту организаций нет.

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

#### **3.6.1. Основные средства**

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	---	--

**Отчетная дата: «01» января 2013 года**

Здания	324 316	23 649
Сооружения	4 692	652
Производственный и хозяйственный инвентарь	22 834	7 692
Машины и оборудование	74 349	45 238
Транспортные средства	6 559	4 761
Земля	7 916	0
Итого:	440 666	81 992

**Отчетная дата: «01» апреля 2013 года**

Здания	324 316	25 257
Сооружения	4 652	717
Производственный и хозяйственный инвентарь	28 904	8 482
Машины и оборудование	78 937	47 344
Транспортные средства	6 558	4 950
Земля	7 916	-
Итого:	451 283	86 750

*Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств*

По всем объектам основных средств применяется линейный метод начисления амортизации.

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

Переоценка основных средств с даты государственной регистрации кредитной организации - эмитента не проводилась.

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

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

*Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента*

Факты обременения основных средств кредитной организации - эмитента отсутствуют.

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

### 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

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

за 2012 год

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	352517	276426
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7722	5189
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	328134	270644
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	16661	593
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	168489	131301
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2280	1131
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	166209	130170
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	184028	145125
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-52262	-6730
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2512	2259
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	131766	138395
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8702	-1148
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	29	0
12	Комиссионные доходы	148364	117512
13	Комиссионные расходы	9823	7205
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-3979	-1985
17	Прочие операционные доходы	5650	749
18	Чистые доходы (расходы)	280709	246318
19	Операционные расходы	232546	187762
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	48163	58556
21	Начисленные (уплаченные) налоги	21327	11375
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	26836	47181
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26836	47181

за «1» квартал 2013 года

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	105635	80451
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2583	1990
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	96408	75477
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6644	2984
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	49529	36250
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	902	754
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	48627	35496
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	56106	44201
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-24105	-17063
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-538	-734
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	32001	27138
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	559	4151
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2235	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-7	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	96	0

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	36445	31447
13	Комиссионные расходы	3026	1413
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	59	-4169
17	Прочие операционные доходы	1980	68
18	Чистые доходы (расходы)	70342	57222
19	Операционные расходы	61429	48971
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	8913	8251
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3805	4711
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5108	3540
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5108	3540

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

По сравнению с 2011 годом за 2012 год чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) увеличились на 38 903 тыс. руб., чистые комиссионные доходы увеличились на 28 234 тыс. руб., чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличились на 9 850 тыс.руб. По итогам 2012 года показатель чистой прибыли (убытка) составил – 26 836 тыс.руб.

За 1-й квартал 2013 года, по сравнению с аналогичным периодом 2012 года произошли следующие изменения: чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) увеличились на 11 905 тыс.руб., чистые комиссионные доходы увеличились на 3 385 тыс.руб.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток снизились на 3 592 тыс.руб., чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи увеличились на 2 235 тыс. руб., что связано с увеличением вложений Банка в ценные бумаги, а также сложившейся конъюнктурой на рынке ценных бумаг.

По итогам 1 квартала 2013 г. Банком получена чистая прибыль 5 108 тыс. руб., что выше показателя за аналогичный период на 1 568 тыс. руб. Основными источниками прибыли Банка в 1 квартале 2013 г. являются чистые процентные и комиссионные доходы, а также положительный нетто-результат по операциям с ценными бумагами.

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

Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

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

*аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции*

Отсутствуют.

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

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

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
1	2	3	4	5	
<b>01.01.2013г.</b>	H1	Достаточности капитала	Min 10%	<b>12,99</b>	
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	<b>45,50</b>	
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	<b>64,63</b>	
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	<b>91,93</b>	
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	<b>19,28</b>	
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	<b>310,79</b>	
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	<b>0,0</b>	
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	<b>1,14</b>	
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	<b>0,0</b>	
	<b>01.04.2013г.</b>	H1	Достаточности капитала	Min 10%	<b>11,81</b>
		H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	<b>29,02</b>
		H3	Текущей ликвидности	Min 50%	<b>54,76</b>
H4		Долгосрочной ликвидности	Max 120%	<b>92,74</b>	
H6		Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	<b>19,44</b>	
H7		Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	<b>362,94</b>	
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	<b>0,00</b>	
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	<b>1,65</b>	
	H12	Использование	Max 25%	<b>0,00</b>	

		собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц		
--	--	--	--	--

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

Ликвидность кредитной организации и достаточность капитала контролируется Банком России нормативами мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Н2, Н3, Н4, нормативом достаточности капитала Н1. На 01.04.2013 г. значение показателя достаточности капитала составляет 11,81%, что свидетельствует о достаточности собственных средств Банка для наращивания объемов операций в дальнейшем. За 1 квартал 2013 года по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года произошло снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) с 13,16% до 11,81%, из-за одновременного увеличения активов Банка с 2 810,6 млн. руб. до 3 654,3 млн. руб., а также с изменением процедуры расчета рыночного риска после вступления в силу Положения Банка России от 28.09.2012 N387-П вместо Положения Банка России от 14.11.2007 N313-П.

Нормативы Н2, Н3, Н4, характеризующие ликвидность Банка, также соответствуют установленным нормам. Значения нормативов Н2, Н3 существенно выше минимально необходимых, а значение норматива Н4 – существенно ниже максимально допустимого значения. Значение норматива Н7 по состоянию на 01.04.2013 г. также существенно ниже максимально допустимого значения.

Политика кредитной организации - эмитента, проводимая в области управления высоколиквидными и ликвидными активами, позволяет в полной мере выполнять все обязательства Банка, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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

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

***Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию***

Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

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

Отсутствуют.



#### **4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента**

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

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

#### **4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

Нематериальных активов нет.

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

Необходимым условием решения задач, стоящих перед Банком, является развитие информационных технологий – повышение уровня автоматизации, совершенствование телекоммуникационной инфраструктуры, усиление безопасности. Развитие информационных технологий будет нацелено на обеспечение бизнес-задач Банка. Банк будет стремиться к поэтапному развитию программного обеспечения и систем хранения информации при условии обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойной работы всех систем и приложений.

В 2012 году для обеспечения максимально защиты своих клиентов при использовании банкоматов Банк оснастил все свои устройства лицензиями EMV (основное преимущество — повышенный уровень безопасности транзакций). Для повышения безопасности клиентов–юридических лиц, использующих систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк», было введено СМС-оповещение об операциях. Так же в 2012 году для клиентов – физических лиц началось внедрение системы дистанционного банковского обслуживания, которая позволит нашим клиентам управлять своими счетами и оплачивать различные услуги. Для более комфортного обслуживания клиентов Банка, при осуществлении коммунальных платежей, все отделения Банка были оснащены современными чековыми принтерами и сканерами штрих-кода, а так же увеличено количество окон в каждом отделении, где можно оплатить услуги, что позволило поднять качество и сократить время обслуживания клиентов. При осуществлении собственной безопасности Банк перешел на продукт Kaspersky TotalSpace Security - комплексное решение для обеспечения безопасности. В 2013 году Банк планирует сохранить курс на усиление безопасности и повышения качества обслуживания.

В дальнейшем будут построены системы, позволяющие Банку последовательно улучшать предложение и расширять продажи продуктов и услуг, совершенствовать качество клиентского обслуживания. В рамках повышения производительности, устойчивости и бесперебойности работы планируется серьезно обновить парк серверного оборудования, установить современные высокопроизводительные сервера и их резерв. В дальнейшем обновление парка серверного оборудования будет происходить на регулярной основе. Немаловажную роль в повышении качества и скорости обслуживания клиентов играет и быстроедействие конечных устройств – компьютеров операционных и кассовых работников, принтеров, терминалов оплаты. Эти устройства так же будут получать обновление на регулярной основе. Для обеспечения бесперебойности работы планируется приобретение дизель-генераторной установки и обновление источников бесперебойного питания для серверов.

Расходы банка в области научно-технического развития составили:  
за 2012 год – 8 298 тыс. рублей.  
за 3 месяца 2013 года 2 556 тыс. рублей.

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

Отсутствуют.

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

Отсутствуют.

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

Отсутствуют.

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

***Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:***

Развитие российской банковской системы в 2008-2012 годах развивалось следующим образом.

2008 - 2009 гг. – период острой фазы кризисных явлений, который характеризовался усилением проблем с ликвидностью, резким снижением качества активов, практически полной «заморозкой» кредитной активности и существенным сжатием ключевых направлений кредитования. Снижение рентабельности привело к убыточности некоторых кредитных организаций и падению достаточности капитала.

По итогам 2010 года практически по всем основным показателям наблюдалась положительная динамика: высокие темпы прироста вкладов населения, активное развитие сектора потребительского и корпоративного кредитования, совокупный общероссийский кредитный портфель банков значительно превысил уровень начала 2010 года.

В 2011 году по всем основным показателям в банковском секторе наблюдалась положительная динамика. Кредитные организации стали постепенно повышать процентные ставки по вкладам физических лиц, а также процентные ставки по программам кредитования. Причины сложившейся ситуации: нестабильность на мировом рынке в связи с долговым кризисом в зоне евро, снижение доступности фондирования, ухудшение ситуации с ликвидностью банков, замедление спроса на кредиты и ожидание усиления кризисных явлений в мировой экономике.

В 2012 году в связи с неопределенностями на финансовых рынках наблюдалось удорожание привлекаемых банками ресурсов, что отразилось на процентной политике рынка розничного кредитования. Напряженная ситуация с ликвидностью подтолкнула большинство кредитных организаций в конце 2012 года активно повышать ставки по вкладам физических лиц. В 2012 году наблюдалась тенденция опережающего роста кредитования физических лиц (39,4%) против прироста кредитования нефинансовых организаций (12,7%).

За последние пять лет (2008 - 2012 гг.) роль банковской системы в экономике страны выросла: отношение активов банковской системы к ВВП увеличилось с 60,5% до 79,4%. Собственные средства (капитал) банковской системы также неуклонно росли: отношение капитала банковской системы к ВВП увеличилось с 8,0% до 9,8%.

В 2008 - 2012 гг. активы банковской системы росли примерно на 20% в год. В 2009 году под влиянием мирового финансового кризиса они выросли всего на 5%. Стабилизация экономической ситуации в 2011 году обеспечила рост активов российских банков за год на 23,1%, в 2012 г. на 18,9%.

По своей структуре банковская система России довольно разнообразна. В ней действуют как крупнейшие российские и транснациональные банки, так и средние и малые банки, осуществляющие деятельность в пределах ограниченных территорий. Следует отметить, что на 5 наиболее крупных по величине активов кредитных организаций на начало 2013 года приходится 50,3% совокупных активов банковской системы, их активы составили 24 895 млрд.руб.

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

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

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

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

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

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

ОАО Банк «Кузнецкий» имеет стабильное финансовое положение и высокие темпы развития. В частности на 01.04.2013 г. величина активов Банка по РСБУ составила 3 654,3 млн. руб., размер собственного капитала – 463,9 млн. руб.

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

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

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

В соответствии с рейтингами информационного агентства Банки.ру по итогам 2012 года Банк занял 446-е и 482-е место среди банков России по размеру активов и собственного капитала. В 2013 году Банк продолжает сохранять высокие темпы развития, занимая 443-е и 491-е место по вышеуказанным финансовым показателям по истечении 1-го квартала.

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

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

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

Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

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

Особые мнения отсутствуют.

#### **4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента**

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

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

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

- ✓ восстановление темпов роста активов банковской системы;
- ✓ стабилизация процентных ставок;
- ✓ улучшение качества кредитного портфеля;
- ✓ рост прибыли в банковском секторе.

***Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:***

Приведенные факторы останутся актуальными в среднесрочной перспективе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В своем развитии Банк придерживается следующих принципов:

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

***Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний***

**завершенный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):**

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

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

При планировании своей деятельности Банк оценивает их возможные негативные последствия и предусматривает мероприятия, нацеленные на максимальное предотвращение таких воздействий. Банк проводит политику установления долгосрочных взаимовыгодных отношений с клиентами, обеспечивая повышение устойчивости ресурсной базы и ее диверсификацию. Сокращение процентной маржи компенсируется развитием операций, приносящих регулярные доходы, совершенствованием банковских и информационных технологий.

Банк реализует мероприятия, направленные на дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента, стремится к поддержанию сбалансированности структуры активов и пассивов. На постоянной основе осуществляется мониторинг изменений ситуации в экономике и банковской системе, проводится анализ рыночной конъюнктуры для адекватного реагирования на возможное развитие негативных явлений.

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

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

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

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

#### **4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента**

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

В настоящее время на рынке банковских услуг Пензенской области представлено более 200 видов банковских услуг. Это расчетно-кассовое обслуживание, депозитные операции, кредитование, операции с ценными бумагами, валютой и т.д. Все эти услуги пользуются постоянным спросом у клиентов – предприятий и организаций, а также у граждан. В этих условиях конкуренция на рынке банковских услуг очень выражена и имеет тенденцию к ужесточению. Ситуация усложняется наличием на рынке банковских услуг Пензенской области большого количества отделений иногородних банков. В настоящее время на рынке региона действуют 17 филиалов иногородних банков, включая Пензенское отделение Сбербанка России. Всего 60 кредитных организаций открыли на территории региона свои офисы обслуживания клиентов (по состоянию на 01 апреля 2013 года).

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

Репутация стабильного и надежного самостоятельно работающего регионального банка является безусловным конкурентным преимуществом ОАО Банк «Кузнецкий». Широкий ассортимент оказываемых услуг и их доступность, индивидуальный подход к каждому клиенту, самостоятельность

в принятии решений для удовлетворения потребностей клиентов Банка сделали ОАО Банк «Кузнецкий» одним из самых клиентоориентированных банков региона. Сотрудничество банка со всеми группами клиентов позволяет ему успешно управлять ресурсами и минимизировать финансовые риски.

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

Факторами, обуславливающими конкурентоспособность Банка, являются:

- высокая надежность Банка;
- наличие устоявшейся клиентской базы;
- оперативность в принятии сложных решений;
- построение надежных систем управления, обеспечивающих приумножение средств клиентов;
- предложение на рынке практически полного спектра современных банковских услуг по рыночным ценам;
- хорошая диверсификация ресурсной базы и активных операций, что позволяет минимизировать риски ликвидности;
- наличие широкой сети офисов.

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

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

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

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

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

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

Органами управления Банка являются:

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

#### **1. Общее собрание акционеров**

##### Компетенция:

1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. Реорганизация Банка;
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций;
7. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка;
9. Утверждение аудитора Банка;
10. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года;
11. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
12. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
13. Дробление и консолидация акций;
14. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
15. Принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
16. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
17. Образование исполнительного органа Банка (единоличного и коллегиального), досрочное прекращение его полномочий;
18. Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления

Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка), а также Ревизионной комиссии Банка и Счетной комиссии Банка;

20. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

21. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением облигаций, конвертируемых в акции Банка и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка);

22. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## **2. Совет директоров**

### Компетенция:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

4. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

5. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);

6. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;

7. Использование резервного и иных фондов Банка;

8. Утверждение документов, определяющих организацию деятельности Банка и регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренние документы Банка) (в том числе, но не исключительно: документов, регулирующих деятельность Службы внутреннего контроля Банка; Положения о службе безопасности; Положения о Кредитном комитете Банка и других внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка);

9. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10. Одобрение крупных сделок в случаях и порядке, установленных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11. Утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, в том числе принятие решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка;

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

13. Предварительное утверждение годового отчета Банка;

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

15. Оценка эффективности управления банковскими рисками;

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

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

18. Утверждение годовых и текущих планов проверок Службой внутреннего контроля, а также



утверждение отчетов о выполнении планов проверок Службой внутреннего контроля;

19. Утверждение основных принципов управления банковскими рисками;

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

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

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

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

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

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

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

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

28. Принятие решений по открытию (закрытию) внутренних структурных подразделений;

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

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

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

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

33. Согласование процентных ставок, договорных цен и тарифов на оказываемые Банком услуги, утверждение размеров ставок по краткосрочным и долгосрочным кредитам, депозитам; программ кредитования; размеров комиссионных вознаграждений за проведение расчетно-кассовых и других операций;

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

35. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

36. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения Общего собрания акционеров об их размещении;

37. Утверждение проспекта ценных бумаг;

38. Создание филиалов и открытие представительств Банка;

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

40. Иные вопросы, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.

### ***3. Правление***

#### **Компетенция:**

1. Обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов деятельности Банка;

2. Рассматривает материалы ревизий, отчеты руководителей подразделений Банка;
3. Предоставляет Общему собранию акционеров Банка проекты перспективных и годовых планов работы Банка, отчетов по исполнению планов по доходам, расходам и прибыли;
4. Рассматривает основные направления и результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, вопросы кредитной политики Банка, расчетов, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами и другие вопросы деятельности Банка;
5. Контролирует соблюдение законодательства Российской Федерации в Банке и его подразделениях;
6. Вносит предложения о привлечении к материальной и дисциплинарной ответственности должностных лиц Банка, в том числе за несоблюдение принципов профессиональной этики;
7. Утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок совершения банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России;
8. Определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты);
9. Осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками;
10. Распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
11. Готовит предложения органам управления Банка об участии Банка в деятельности предприятий в качестве учредителя, вкладчика, акционера;
12. Принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками;
13. Регулярно оценивает качество управления банковскими рисками и системы внутреннего контроля;
14. В соответствии с нормативными требованиями Банка России принимает решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, в целях формирования резервов;
15. Принимает решения о заключении сделок (в том числе предоставление кредитов) за исключением сделок, решения об одобрении которых отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
16. Рассматривает другие вопросы, не относящиеся к компетенции Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров, и исполняет решения, принятые Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка;
17. Обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка);
18. Утверждает ежеквартальный отчет по ценным бумагам;
19. Утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
20. Принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.
21. Рассматривает иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления Банка по решению Председателя Правления Банка.

#### ***4. Председатель Правления***

##### Компетенция:

1. Осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с настоящим Уставом;
2. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
3. Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими лицами, а также юридическими лицами всех форм собственности, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка;
4. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом распоряжается имуществом Банка и средствами Банка;

5. Осуществляет перспективное планирование деятельности Банка;
6. Утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров; Совета директоров Банка; Правления Банка;
7. Утверждает по согласованию с Советом директоров Банка процентные ставки, договорные цены и тарифы на оказываемые Банком услуги, утверждает размеры ставок по краткосрочным и долгосрочным кредитам, депозитам; программы кредитования; размеры комиссионных вознаграждений за проведение расчетно-кассовых и других операций;
8. Утверждает стандартные ( типовые ) формы договоров и иные документы, используемые в Банке;
9. Утверждает штат; издает приказы ( в том числе о назначении и увольнении работников Банка ), распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка; поощряет отличившихся работников и применяет дисциплинарные взыскания;
10. Выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
11. Принимает решение о размещении ценных бумаг Банка ( за исключением акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг );
12. Созывает заседания Правления Банка, председательствует на них, руководит работой Правления Банка, организует ведение протоколов заседания Правления Банка;
13. Распределяет обязанности между Заместителями Председателя Правления Банка и другими членами Правления Банка;
14. Несет персональную ответственность за организацию работы и создание условий по защите коммерческой и банковской тайны;
15. Несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка;
16. Осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

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

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

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

В 1 квартале 2013г. внесены изменения №2 в устав ОАО Банк «Кузнецкий».

***Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:***

В Банке имеются следующие внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления: Устав ОАО Банк "Кузнецкий", «Положение о порядке проведения общих собраний акционеров ОАО Банк "Кузнецкий", «Положение о Совете директоров ОАО Банк "Кузнецкий", "Положение о Правлении ОАО Банк «Кузнецкий».

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
08.03.2008	22.09.2008	Первый заместитель генерального директора по экономике и финансам	Открытое акционерное общество энергетики и электрификации «Ленэнерго»
23.09.2008	23.04.2011	Заместитель генерального директора – директор филиала «Мордовэнерго»	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
25.04.2011	14.02.2012	Председатель Правления	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
15.02.2012	настоящее время	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	28,8759448	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	28,8759448	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

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

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

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

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

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	2,0657731	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	2,0657731	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

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

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

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

Фамилия, имя, отчество	<b>З. Ларюшкин Николай Иванович</b>
Год рождения:	<b>1948 г.</b>
Сведения об образовании:	1. Куйбышевский политехнический институт, 1979г., инженер

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
01.04.2008	20.06.2008	Заместитель генерального директора	Открытое акционерное общество «МРСК Волги» филиал «Мордовэнерго»
20.06.2008	17.12.2008	Первый заместитель генерального директора	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
18.12.2008	20.03.2009	Первый заместитель генерального директора	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
09.04.2009	30.09.2010	Советник генерального	Открытое акционерное общество

		директора	«Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
01.01.2010	22.04.2010	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	26,3898886	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	26,3898886	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

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

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

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

Фамилия, имя, отчество	<b>4. Толбин Игорь Викторович</b>
Год рождения:	<b>1965 г.</b>
Сведения об образовании:	Пензенский политехнический институт, 1987г., инженер – электрик.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
23.09.2007	09.04.2012	Заместитель директора по экономике и финансам филиала «Пензаэнерго»	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
10.04.2012	настоящее время	Директор филиала «Пензаэнерго»	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	3,2205286	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	3,2205286	%

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

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

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

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

Фамилия, имя, отчество	<b>5. Урядов Сергей Борисович</b>
Год рождения:	<b>1973 г.</b>
Сведения об образовании:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Пензенский политехнический институт, 1995г., инженер метролог-электроник.</li> <li>2. Пензенский государственный университет, 2000г., экономист.</li> <li>3. Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 2005 г., мастер делового администрирования.</li> </ol>

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
01.04.2008	14.05.2008	Начальник департамента финансов	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
15.05.2008	14.05.2009	Заместитель директора по экономике и финансам	Филиал открытого акционерного общества «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги» «Самарские распределительные сети»
24.11.2009	настоящее время	Заместитель генерального директора по экономике и финансам	Закрытое акционерное общество «Пензенская горэлектросеть»
02.08.2010	настоящее время	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «Маяк - Энергосервис»
20.04.2012	настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%

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

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
08.03.2008	22.09.2008	Первый заместитель генерального директора по экономике и финансам	Открытое акционерное общество энергетики и электрификации «Ленэнерго»
23.09.2008	23.04.2011	Заместитель генерального директора – директор филиала «Мордовэнерго»	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
25.04.2011	14.02.2012	Председатель Правления	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
15.02.2012	настоящее время	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	28,8759448	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	28,8759448	%



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

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
05.07.2006	30.06.2009	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
01.07.2009	31.05.2010	Начальник Управления розничного бизнеса и регионального развития	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
01.06.2010	14.02.2012	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
15.02.2012	настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

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

#### Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2013 года	Вознаграждения за участие в работе Совета директоров	1 640 000
	Дивиденды	3 743 946
«01» апреля 2013 года	Вознаграждения за участие в работе Совета директоров	155 000

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

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

#### Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2013 года	Оплата труда (в т. ч. премии, ежегодный отпуск, иное)	12 059 479
«01» апреля 2013 года	Оплата труда (в т. ч. премии, ежегодный отпуск, иное)	1 858 942

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

Соглашений относительно выплат за исполнение функций членов Правления нет.

### 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

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

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка

Главными задачами Ревизионной комиссии Банка являются:

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

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

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

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

Система внутреннего контроля Банка создается в целях:

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

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и/или внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию банковских рисков на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

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

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

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

***информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:***

В 2001 году решением Совета директоров в Банке создана Служба внутреннего контроля (СВК), состоящая из трех человек. СВК независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля осуществляется по согласованию с Советом директоров Банка. Ключевых

сотрудников (сотрудников, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента) в службе внутреннего контроля нет. На отчетную дату руководителем Службы внутреннего контроля банка является Зейналова Л.Г.

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

Основные функции СВК:

1. Проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля.
2. Проверяет полноту применения и эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
3. Проверяет надежность функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.
4. Проверяет достоверность, полноту, объективность и своевременность бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежность (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременность сбора и представления информации и отчетности.
5. Проверяет достоверность, полноту, объективность и своевременность представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
6. Проверяет применяемые способы (методы) обеспечения сохранности имущества Банка.
7. Оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций.
8. Проверяет соответствие внутренних документов Банка нормативным правовым актам.
9. Проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля.
10. Проверяет системы, созданные в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
11. Оценивает работу службы управления персоналом Банка.

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

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

В рамках предоставленных полномочий СВК взаимодействует с внешними аудиторами банка.

***Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации***

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

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

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

***Члены ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
03.03.2008	01.06.2009	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела ипотечного жилищного кредитования
02.06.2009	28.06.2009	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Директор дополнительного офиса ул. Красная,104
29.06.2009	30.09.2009	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Директор дополнительного офиса «Московский»
01.10.2009	16.01.2011	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Директор по управлению банковскими рисками Службы корпоративного управления, методологии и рисков
17.01.2011	31.10.2011	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела методологии и рисков
01.11.2011	14.02.2012	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела управления рисками
15.02.2012	настоящее время	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
16.05.2007	14.02.2012	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Руководитель Службы внутреннего контроля
15.02.2012	настоящее время	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Руководитель Службы внутреннего контроля

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



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

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
12.04.2007	14.02.2012	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Ведущий экономист Службы внутреннего контроля
15.02.2012	20.09.2012	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Ведущий экономист Службы внутреннего контроля
21.09.2012	настоящее время	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации –

эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет.*

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

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

Фамилия, имя, отчество	<b>3. Слаква Галина Николаевна</b>
Год рождения:	<b>1972 г.</b>
Сведения об образовании:	1. Кузнецкий промышленно-экономический техникум, 1991г., бухгалтер; 2. Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, г.Москва, 1997г., экономист

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

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

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

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

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

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

#### **5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

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

##### ***Ревизионная комиссия***

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2013 года	Оплата труда ( в т. ч. премии, надбавки к окладу)	1 169 469
«01» апреля 2013 года	Оплата труда ( в т. ч. премии, надбавки к окладу)	278 527

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

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

##### ***Служба внутреннего контроля***

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2013 года	Оплата труда ( в т. ч. премии, надбавки к окладу)	1 949 510
«01» апреля 2013 года	Оплата труда ( в т. ч. премии, надбавки к окладу)	471 572

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

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

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

***Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:***

Наименование показателя	01.01.2013г.	01.04.2013г.
Средняя численность работников, чел.	290	299
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	87,4	84,2
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	90 144 758	23 113 960
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	190 000	55 000

***Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации -***

*эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента*

Существенных изменений численности сотрудников (работников) банка за отчетный период не произошло.

*Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)*

Сведения о ключевых сотрудниках указаны в п.5.2.

*Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.*

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

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

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

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

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:	19
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента:	1

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

Список лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров, составлен номинальным держателем по состоянию на 21.03.2013г.

Общее количество лиц, включенных в составленный список – 30.

Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя: -531910000 шт.

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

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

Фамилия, имя, отчество:	<b>1. Дралин Михаил Александрович</b>	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		28,8759448 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		28,8759448 %

Фамилия, имя, отчество:	<b>2. Ларюшкин Николай Иванович</b>	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		26,3898886 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		26,3898886 %

Фамилия, имя, отчество:	<b>3. Есяков Сергей Яковлевич</b>	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		21,4701297 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		21,4701297 %

*Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия*

*таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:*

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

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

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

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

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

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

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

### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

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

Ограничения отсутствуют.

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

Ограничения отсутствуют.

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

Ограничения отсутствуют.

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

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

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

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается.

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

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на

основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

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

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

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
<b><i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента: «21» марта 2012 года</i></b>							
1.	Дралин Михаил Александрович					27,9686%	27,9686%
2.	Ларюшкин Николай Иванович					25,7087%	25,7087%
3.	Есяков Сергей Яковлевич					21,9838%	21,9838%
4.	Абузярова Людмила Алиевна					6,4669%	6,4669%
<b><i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента: «31» июля 2012 года</i></b>							
1.	Дралин Михаил Александрович					29,0587%	29,0587%
2.	Ларюшкин Николай Иванович					25,7087%	25,7087%
3.	Есяков Сергей Яковлевич					23,0739%	23,0739%
4.	Абузярова Людмила Алиевна					6,4669%	6,4669%

<i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента: «05» октября 2012 года</i>							
1.	Дралин Михаил Александрович					29,6070%	29,6070%
2.	Ларюшкин Николай Иванович					25,7087%	25,7087%
3.	Есяков Сергей Яковлевич					23,0739%	23,0739%
4.	Абузьярова Людмила Алиевна					6,4669%	6,4669%

<i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «21» марта 2013 года</i>							
1.	Дралин Михаил Александрович					28,8759 %	28,8759 %
2.	Ларюшкин Николай Иванович					26,3899%	26,3899%
3.	Есяков Сергей Яковлевич					21,4701%	21,4701%

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

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

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	2	5 191 887
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	1	5 191 887
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0

**Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента,**



определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

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

#### 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на « 01 » апреля 2013 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2012 год	01.04.2013 г.
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России,	0.00	0.00
2	в том числе просроченные	0.00	0.00
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям,	1 000 000.00	0.00
4	в том числе просроченные	0.00	0.00
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам,	0.00	0.00
6	в том числе просроченные	0.00	0.00
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	0.00
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0.00	0.00
9	в том числе просроченные	0.00	0.00
10	Вложения в долговые обязательства	362 335 106.15	239 409 859.00
11	в том числе просроченная	0.00	0.00
12	Расчеты по налогам и сборам	3 012 685.00	1 254 895.38
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам		20 000.00
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 057 285.70	7 839 016.99
15	Расчеты по доверительному управлению	0.00	0.00
16	Прочая дебиторская задолженность	3 372 520.98	4 061 627.29
17	в том числе просроченная	147 143.36	147 143.36
18	Итого	373 777 597.83	252 585 398.66
19	в том числе просроченная	147 143.36	147 143.36

*Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента на 01.04.2013г.*

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Банк Русский Стандарт»
Место нахождения:	105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36
ИНН (если применимо):	7707056547
ОГРН (если применимо):	1027739210630
сумма задолженности	31 157 100,00 руб.
размер и условия просроченной задолженности	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	
Место нахождения:	109004, г.Москва, ул. Земляной Вал, дом 59, строение 2	
ИНН (если применимо):	7744001433	
ОГРН (если применимо):	1027739326010	
сумма задолженности	30 793 200,00	руб.
размер и условия просроченной задолженности	Задолженность не является просроченной	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество «Банк ВТБ»	
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО Банк ВТБ	
Место нахождения:	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	
ИНН (если применимо):	7702070139	
ОГРН (если применимо):	1027739609391	
сумма задолженности	30 701 100,00	руб.
размер и условия просроченной задолженности	Задолженность не является просроченной	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	
Место нахождения:	125040, г.Москва, ул.Правды, д.8, кор.1	
ИНН (если применимо):	7735057951	
ОГРН (если применимо):	1027700280937	
сумма задолженности	30 195 033,00	руб.
размер и условия просроченной задолженности	Задолженность не является просроченной	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

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

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

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

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2013 года.	Приложение №1
2.	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год.	Приложение №1
3.	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год.	Приложение №1
4.	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года.	Приложение №1
5.	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года.	Приложение №1
6.	Аудиторское заключение по годовому отчету.	Приложение №1
7.	Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год.	Приложение №1

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

Годовая финансовая отчетность банка за 2012г., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), будет включена в состав ежеквартального отчета за второй квартал.

### **7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

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

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1.	Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за март 2013г.»	Приложение №2
2.	Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по форме 0409102 по состоянию на 01.04.2013 г.	Приложение №2

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

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

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

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

**7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

Учетная политика ОАО Банк «Кузнецкий» на 2013 год приводится в Приложение №3 к ежеквартальному отчету.

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

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

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

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

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

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

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

### 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	212 620 375	руб.
---	-------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
Обыкновенные акции	212 620 375	100
Привилегированные акции	0	0

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

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

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

Общая номинальная стоимость долей (акций)	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
193291250	193291250	100	0	0	X	X	193291250
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «27 » декабря 2012 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
212620375	212620375	100	0	0	Собрание акционеров	29.08.2012г., №2	212620375

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

##### *Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:*

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

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

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

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

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

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

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка осуществляется Советом директоров Банка и в случае созыва такого собрания оно должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления соответствующего требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

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

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

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

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

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двух процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания

акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка, Ревизионную комиссию, Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

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

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

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

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

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

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

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

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

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

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

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

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

### 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

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

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

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
01.04.2013	B++	29.06.2012

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

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

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

[http://www.akmrating.ru/index.php?option=com\\_content&view=article&id=2&Itemid=8&lang=ru#3](http://www.akmrating.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=2&Itemid=8&lang=ru#3)

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

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

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10100609B	21 262 037 500

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



Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10100609В	0

***Количество объявленных акций:***

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10100609В	17 396 212 500

***Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:***

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
10100609В	0

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
10100609В	0

***Права, предоставляемые акциями их владельцам:***

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10100609В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска:

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

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

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**  
Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с обеспечением.

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

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

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

Полное фирменное наименование:	<b>Закрытое акционерное общество "Регистрационная Компания Центр-Инвест"</b>
Сокращенное фирменное наименование:	<b>ЗАО РК "Центр-Инвест"</b>
Место нахождения:	125364, г. Москва, ул. Свободы, 50
ИНН:	7726050935
ОГРН:	1026901729205

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

номер:	10-000-1-00300
дата выдачи:	02.03.2004
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	27.02.2012г.

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

Пензенский филиал ЗАО РК "Центр-Инвест" расположен по адресу: 440052, г.Пенза, ул.Чкалова, 52.

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

К законодательным актам, регулирующим вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, относится Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ.

**8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента**

**Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты**

Вид дохода	Ставки и вид налога на доход для разных категории владельцев ценных бумаг, размещенных Банком			
	Физические лица		Юридические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Доход в виде дивидендов	Налог на доходы физических лиц		Налог на прибыль	
	9% (***)	15%	9% (**)(****)	15% (*)
Доходы от операций по реализации ценных бумаг	Налог на доходы физических лиц		Налог на прибыль	
	13%	30%	20%	20% (*) (***)

(\*) При наличии действующего международного соглашения об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и страной постоянного местонахождения иностранной организации (получателя дохода), налогообложение производимых Банком выплат производится с учетом положений указанного соглашения (ст. 7 НК РФ).

Для применения Банком положений соответствующего международного договора иностранная организация (получатель дохода) должна до даты выплаты дохода представить Банку,

выплачивающему доход, подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в соответствующем государстве. Указанное подтверждение должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства.

Если Банк уведомлен (в письменной форме) о том, что получателем выплачиваемого дохода является постоянное представительство иностранной организации на территории Российской Федерации, то в этом случае до произведения Банком выплаты дохода постоянное представительство, осуществляющее предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации, должно предоставить Банку нотариально заверенную копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации.

(\*\*) К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов, применяется налоговая ставка 0 процентов - при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов, и при условии, что стоимость приобретения и (или) получения в соответствии с законодательством Российской Федерации в собственность вклада (доли) в уставном (складочном) капитале выплачивающей дивиденды организации или депозитарных расписок, дающих право на получение дивидендов, превышает 500 миллионов рублей.

Для подтверждения права на применение указанной налоговой ставки, налогоплательщики обязаны предоставить в налоговые органы документы, содержащие сведения о дате (датах) приобретения (получения) права собственности на вклад (долю) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или на депозитарные расписки, дающие право на получение дивидендов.

Таковыми документами могут, в частности, являться договоры купли-продажи (мены), решения о размещении эмиссионных ценных бумаг, договоры о реорганизации в форме слияния или присоединения, решения о реорганизации в форме разделения, выделения или преобразования, ликвидационные (разделительные) балансы, передаточные акты, свидетельства о государственной регистрации организации, планы приватизации, решения о выпуске ценных бумаг, отчеты об итогах выпуска ценных бумаг, проспекты эмиссии, судебные решения, уставы, учредительные договоры (решения об учреждении) или их аналоги, выписки из лицевого счета (счетов) в системе ведения реестра акционеров (участников), выписки по счету (счетам) "депо" и иные документы, содержащие сведения о дате (датах) приобретения (получения) права собственности на вклад (долю) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или на депозитарные расписки, дающие право на получение дивидендов. Указанные документы или их копии, если они составлены на иностранном языке, должны быть легализованы в установленном порядке и переведены на русский язык.

(\*\*\*) При определении доходов, полученных иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации, от реализации акций российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, подлежащих налогообложению на территории Российской Федерации, из суммы таких доходов могут вычитаться расходы в порядке, предусмотренном статьями 268, 280 НК РФ.

Указанные расходы иностранной организации уменьшают сумму доходов, полученных иностранной организацией и подлежащих налогообложению на территории Российской Федерации, если к дате выплаты этих доходов в распоряжении налогового агента, удерживающего налог с таких доходов, имеются представленные этой иностранной организацией документально подтвержденные данные о таких расходах.

При этом налог на доходы иностранных организаций исчисляется с разницы между доходом, полученным иностранной организацией от реализации указанных акций и величиной документально подтвержденных расходов на их приобретение по ставке, установленной в размере 20 %.

В случае не предоставления иностранной организацией в распоряжение налогового агента таких подтверждающих документов, налог на доходы иностранных организаций рассчитывается со всей суммы полученного иностранной организацией дохода от реализации указанных акций по ставке, установленной в размере 20 %.

При этом согласно п.п. 5 п. 1 ст. 309 НК РФ доходы от реализации на иностранных биржах (у иностранных организаторов торговли) ценных бумаг или производных от них финансовых инструментов, обращающихся на этих биржах, не признаются доходами от источников в Российской Федерации.

Федерации.

(\*\*\*\*) По доходам физических и юридических лиц – налоговых резидентов Российской Федерации в виде дивидендов применяются положения п.2 ст.275 НК РФ.

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом по следующей формуле:

$H = K \times C_n \times (d - D)$ , где:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C<sub>n</sub> - налоговая ставка 9 %, установленная пунктом 4 статьи 224 НК РФ для физических лиц и подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284 НК РФ (0% или 9%) для юридических лиц;

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех получателей;

D - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, к которым применяется ставка 0%) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

В случае если значение H составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

***Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента***

#### **1. Дивиденды**

При выплате дивидендов владельцам ценных бумаг - физическим лицам, Банк, являясь налоговым агентом, обязан исчислить, удержать и перечислить налог в бюджет (ст. 226 НК РФ).

Банк определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику, применительно к каждой выплате указанных доходов по ставке 9% или 15% (ст. 224, 214 НК РФ).

Перечисление суммы налога в бюджет производится Банком не позднее дня перечисления дохода (дивидендов) на счет физического лица либо по его поручению на счета третьих лиц в банках (п.6 ст.226 НК РФ).

Согласно ст. 214 НК РФ налоговая база по доходам физического лица в виде дивидендов определяется с учетом особенностей, установленных ст. 275 НК РФ.

В отношении физических лиц – не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации применяется пункт 3 ст. 275 НК РФ.

То есть при выплате дивидендов физическому лицу, не являющемуся налоговым резидентом Российской Федерации, Банк определяет налоговую базу как сумму выплачиваемых дивидендов и к ней применяется ставка налога 15% (п. 3 ст. 224 НК РФ).

#### **2. Доходы по операциям купли-продажи ценных бумаг.**

Исчисление налога с дохода по операциям купли-продажи ценных бумаг, полученного физическими лицами, производится в порядке, предусмотренном ст. 214.1 НК РФ, по ставкам, установленным ст. 224 НК РФ.

При покупке по договору купли-продажи Банком у физического лица ценных бумаг, принадлежащих физическому лицу на праве собственности, Банк не признается налоговым агентом и не обязан исчислять, удерживать и уплачивать в бюджет налог на доходы физических лиц с такого дохода, т.к. в этом случае физическое лицо самостоятельно производит уплату налога в бюджет (пп. 2 п. 1 ст. 228 НК РФ).

Указанное положение не относится к физическим лицам, которые не имеют места жительства на территории Российской Федерации и, соответственно, не подлежат постановке на учет в налоговом органе, т.е. которые не могут самостоятельно уплачивать налог. В отношении указанных физических лиц Банк во всех случаях будет признаваться налоговым агентом и должен исчислять и удерживать налог с выплачиваемых доходов.

В этом случае исчисление налога с доходов физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, от реализации ценных бумаг производится по ставке налога 30%.

Если физическое лицо осуществляет операции купли-продажи ценных бумаг при посредстве доверительного управляющего, брокера либо иного лица, осуществляющего эти операции в интересах этого физического лица, на основании соответствующего договора, то указанная организация будет являться налоговым агентом, на которого возложена обязанность по исчислению, удержанию и перечислению налога в бюджет (п. 18 ст. 214.1 НК РФ).

При определении дохода от продажи ценных бумаг, подлежащего налогообложению налогом на доходы физических лиц, сумма дохода уменьшается на сумму произведенных физическим лицом расходов, связанных с приобретением этих ценных бумаг, только при предоставлении в распоряжение налогового агента документов, подтверждающих эти расходы.

Исчисление, удержание и уплата налога осуществляется налоговым агентом не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, либо осуществления налоговым агентом выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме) налогоплательщику до истечения налогового периода или истечения срока действия последнего договора доверительного управления (брокерского договора, договора поручения, договора комиссии, иного договора в пользу физического лица), заключенного налогоплательщиком с налоговым агентом, при наличии которого налоговый агент осуществляет исчисление суммы налога (п. 18 ст. 214.1 НК РФ).

***Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента***

#### 1. Дивиденды

При выплате дивидендов владельцам акций - юридическим лицам, Банк является налоговым агентом (ст. 275 НК РФ).

Сумма налога уплачивается Банком в бюджет не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода (дивидендов) (п.4 ст.287 НК РФ).

При выплате дивидендов иностранной организации Банк будет являться налоговым агентом, на которого возложена обязанность по исчислению, удержанию и перечислению налога в бюджет. Исчисление налога производится по ставке 15%, от суммы выплачиваемых дивидендов (п.3 ст.275, пп.3 п.3 ст. 284 НК РФ). Сумма налога уплачивается в бюджет не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода (дивидендов). (п.4 ст.287 НК РФ).

#### 2. Доходы по операциям купли-продажи ценных бумаг.

Российская организация с дохода, полученного от осуществления операций купли-продажи ценных бумаг, самостоятельно производит исчисление и уплату налога в бюджет. Исчисление налога на прибыль производится по ставке 20 %.

При выкупе Банком у иностранной организации соответствующих акций (необращающихся на ОРЦБ акций российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации (пп. 5 п. 1 ст. 309 НК РФ)) и облигаций могут возникать доходы, подлежащие налогообложению в Российской Федерации.

Исчисление налога с доходов полученных иностранной организацией, удерживаемого Банком (налоговым агентом), осуществляется в соответствии со статьями 309-312 НК РФ с применением налоговой ставки 20 % (ст. 284 НК РФ).

Сумма налога, удержанная Банком с доходов иностранной организации перечисляется Банком в бюджет РФ не позднее дня, следующего за днем выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией. (п. 1 ст. 310, п. 2 ст. 287 НК РФ).

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

**8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента**

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

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период</b>
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров 20.04.2012г. 24.04.2012г. №1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,000244
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	4 716 306,50
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	21.03.2012 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2011 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	10
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	4 716 306,50
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет

#### **8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

Кредитная организация – эмитент не осуществляла эмиссию облигаций.

#### **8.9. Иные сведения**

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

15.02.2012г. – получение письма ГУ Банка России по Пензенской области о государственной регистрации ОАО Банк «Кузнецкий».

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

Кредитная организация – эмитент не осуществляла эмиссию российских депозитарных расписок.

**Приложение №1**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
56	09309839	112580000094	609	045655707

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2013 года

Кредитной организации **Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий», ОАО Банк "Кузнецкий"**

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	165923	117724
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	118424	43211
2.1	Обязательные резервы	35737	26178
3	Средства в кредитных организациях	64330	35408
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152235	139356
5	Чистая ссудная задолженность	2396956	2167323
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210100	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	373024	312134
9	Прочие активы	40357	29611
10	Всего активов	3521349	2844767
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	5000	30000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3043216	2397417
13.1	Вклады физических лиц	1924380	1483967
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1794	1914
16	Прочие обязательства	57190	44866
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	3107200	2474197
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	212620	193291
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	28819	28819
22	Резервный фонд	10000	10000



23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2130	0
24	Переоценка основных средств	78457	78457
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	55287	12822
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26836	47181
27	Всего источников собственных средств	414149	370570
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	413642	235214
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	106742	74620
30	Условные обязательства некредитного характера	227	0

И.о. Председателя Правления

Журавлев Е.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Исполнитель

Дружинина Т.В.

Телефон:

(8412)23-18-70

28.03.2013

Сообщение к отчету: расхождения гр.3,5 ст.1 ф.808 и ф.134 на 01012012 и 01012013, гр.3,5 ст.3 ф.808 и ф.135 на 01012012 и 01012013 связаны с проведением операций СПОД

Код территории и по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
56	093 098 39	1125800000094	609	045655707

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации

**Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий», ОАО Банк «Кузнецкий»**

Почтовый адрес:

**440000, г. Пенза, ул. Красная, 104**Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	352517	276426
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7722	5189
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	328134	270644
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	16661	593
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	168489	131301
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2280	1131
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	166209	130170
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	184028	145125
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-52262	-6730
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2512	2259
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	131766	138395
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8702	-1148
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	29	0
12	Комиссионные доходы	148364	117512
13	Комиссионные расходы	9823	7205
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-3979	-1985

17	Прочие операционные доходы	5650	749
18	Чистые доходы (расходы)	280709	246318
19	Операционные расходы	232546	187762
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	48163	58556
21	Начисленные (уплаченные) налоги	21327	11375
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	26836	47181
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26836	47181

И. о. Председателя Правления

Журавлев Е.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Исполнитель

Дружинина Т.В.

Телефон:

(8412)23-18-70

28.03.2013

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
56	09309839	1125800000094	609	045655707

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2012г.

Кредитной организации **Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий», ОАО Банк "Кузнецкий"**

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	105078	65072
1.1.1	Проценты полученные	342089	274609
1.1.2	Проценты уплаченные	-154809	-137678
1.1.3	Комиссии полученные	148364	117512
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9823	-7205
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	3024	-468
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	5679	446
1.1.9	Операционные расходы	-212501	-175335
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-16945	-6809
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	308553	-286955
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-9559	7260
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5926	-127023
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-282008	-684525
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-9199	-2191
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-25000	30000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	645799	487535
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-120	-4209
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-5434	6198
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	413631	-221883

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-204294	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-80191	-64441
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	104	1689
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-284381	-62752
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	19329	76850
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-4716	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	14613	76850
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	143863	-207785
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	169077	376862
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	312940	169077

И.о. Председателя Правления

Журавлев Е.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Руководитель ССО

Дружинина Т.В.

Телефон: (8412)23-18-70

28.03.2013

Код территории и по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
56	09309839	1125800000094	609	045655707

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01 января 2013 года**

Кредитной организации **Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий», ОАО Банк «Кузнецкий»**  
Почтовый адрес: **440000, г. Пенза, ул. Красная, 104**

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	383732	81611	465343
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	193291	19329	212620
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	193291	19329	212620
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	28819	0	28819
1.4	Резервный фонд кредитной организации	10000	0	10000
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	50365	20132	70497
1.5.1	прошлых лет	60003	22120	82123
1.5.2	отчетного года	-9638	-1988	-11626
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	22800	42150	64950
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.0	X	13.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	146591	45569	192160
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	141994	41752	183746
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	1045	1172	2217
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	3552	2645	6197
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 378069, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>234597</u>	;
1.2. изменения качества ссуд	<u>129885</u>	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u>	;
1.4. иных причин	<u>13587</u>	.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 272654, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>10429</u>	;
2.2. погашения ссуд	<u>183585</u>	;
2.3. изменения качества ссуд	<u>58061</u>	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u>	;
2.5. иных причин	<u>20579</u>	.

И.о. Председателя Правления

Журавлев Е.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Исполнитель

Дружинина Т.В.

Телефон: (8412)23-18-70

28.03.2013

Код территории и по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
56	09309839	1125800000094	609	045655707

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 года**

Кредитной организации  
Почтовый адрес:

**Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий», ОАО Банк "Кузнецкий"  
440000, г. Пенза, ул. Красная, 104**

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.0		14.0	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	45.5		31.0	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	64.6		73.5	
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	91.9		65.7	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное	19.3	максимальное	18.5
			минимальное	3.2	минимальное	7.3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	310.8		373.9	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		4.2	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.1		1.5	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0		0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0		0	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0		0	
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0		0	
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0		0	



17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0
----	---	---	---	---

И. о. Председателя Правления

Журавлев Е.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Исполнитель

Дружинина Т.В.

Телефон: (8412)23-18-70  
28.03.2013

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**о бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с**  
**российскими правилами составления бухгалтерской отчетности**

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Указанием ЦБР от 08.10.08г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

**Аудиторское заключение**

Акционерам ОАО Банк «Кузнецкий»

**Сведения об аудируемом лице:**

Наименование: Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» (ОАО Банк «Кузнецкий»).  
Основной государственный регистрационный номер 112580000094.  
Место нахождения: 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104.

**Сведения об аудиторе:**

Наименование: общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Сервис» (ООО «Аудит-Сервис»).

Основной государственный регистрационный номер 1025801440400.  
Место нахождения: 440026, г. Пенза, ул. Лермонтова 8, офис 3.  
Корпоративный член СРОА НП «Аудиторская Ассоциация Содружество». Основной регистрационный номер записи 11206028856.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации ОАО Банк «Кузнецкий», состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2012 год.

## **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

## **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации ОАО Банк «Кузнецкий» по состоянию на 1 января 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Главный аудитор ООО «Аудит - Сервис» \_\_\_\_\_ Земцова М.В.

(подпись)

(квалификационный аттестат аудитора № 04-000006 от 08.09.2011г. без ограничения срока действия).

«29» марта 2013г.

МП

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ**  
**Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий»**  
**за 2012 год**

**ВВЕДЕНИЕ**

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета ОАО Банк «Кузнецкий» за 2012 год по российским правилам бухгалтерского учета, подготовленного в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». В пояснительной записке используются данные публикуемых и других форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У, с учетом событий после отчетной даты. Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2011 и 2012 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

**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» и в соответствии с решением внеочередного общего собрания участников Банка (протокол №8 от 05.08.2011г.). 19.01.2012г. произошла реорганизация Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в форме преобразования в Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий».

Государственная регистрация первого выпуска акций осуществлена Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 01.03.2012г. Акции размещались путем конвертации долей участников Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в количестве 19 329 125 000 долей номинальной стоимостью одной доли 1 копейка на общую номинальную стоимость 193 291 250.00 рублей в 19 329 125 000 обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий» номинальной стоимостью 1 копейка каждая на общую сумму 193 291 250.00 рублей.

Период работы Банка в отрасли с 26 октября 1990 года – 22 года.

**1.1. ИНФОРМАЦИЯ О РЕКВИЗИТАХ БАНКА**

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Сокращенное наименование	ОАО Банк «Кузнецкий»
Основной государственный регистрационный номер	112580000094
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., 04.10.2012г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Банковский идентификационный код (БИК)	045655707

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	5836900162
Код причины постановки на учет (КПП)	583601001
Адрес места нахождения	440000, г.Пенза, ул.Красная, 104
Почтовый адрес	440000, г.Пенза, ул.Красная, 104
Номер телефона / факса	(8412) 23-22-23 / 23-18-40
Адрес электронной почты	<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 НАЛИЧИИ ОБОСОБЛЕННЫХ И ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ И ПЕРСОНАЛЕ БАНКА**

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

Банк по состоянию на 01.01.2013 г. помимо головного офиса имел следующие внутренние структурные подразделения : 16 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 4 операционные кассы вне кассового узла в г.Пензе и Пензенской области, 1 операционный офис - в Республике Чувашия, г.Чебоксары:

<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 «Петровский»	440068, г.Пенза, ул.Терновского,207
Дополнительный офис «Мокшанский»	442370, Пензенская обл., Мокшанский р-н, р.п. Мокшан, ул.Поцелуева, 1
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
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. Пензенская, 145А
Операционный офис в г. Чебоксары	428025, Чувашская республика, г. Чебоксары, Проспект Максима Горького, 33

Фактическая численность штатного персонала Банка по состоянию на 1 января 2013 и 2012 годов составляла 292 и 252 человек, соответственно.

Работники в возрасте до 30 лет на 1 января 2013 года от общей численности персонала составляют 41% (2011 год -36,5%), высшее образование имеют 84% (2011 – 80%), среднее профессиональное образование имеют около 15% и получают высшее образование – 10 человек (2011 год – 9 чел.).

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

В отчетном году прошли обучение и получили сертификаты и удостоверения на семинарах и курсах повышения квалификации 39 чел. (2011 год - 33 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**

По состоянию на 01.01.2013г. Банк не возглавляет банковскую группу и не входит в состав 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. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

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

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

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

<b>Показатель</b>	<b>Место на 01.01.2013</b>	<b>Место на 01.01.2012</b>	<b>Рост позиции в рейтинге</b>
Активы	448	482	34
Капитал	513	599	86
Рублевые кредиты предприятиям	355	320	-35
Рублевые потребительские кредиты	288	343	55
Ценные бумаги	399	506	107
Расчетные счета	472	518	46
Депозиты и выпущенные бумаги	418	418	0
Рублевые срочные вклады	272	286	14
Оборот средств в банкоматах	204	231	27
<b>Количество банков</b>	<b>944</b>	<b>970</b>	

Банк «Кузнецкий» занял 24-место среди 100 региональных банков – участников рэнкинга «Малые и средние банки по показателю процентных доходов от кредитования индивидуальных предпринимателей» по состоянию на 01 апреля 2012 года. Рэнкинг Топ-100 банков опубликован в журнале «Банковское обозрение» №7 за июль 2012г.

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

В состав Совета директоров входят 5 человек. На долю действующего состава Совета директоров на конец отчетного года приходится 60,52% акций Банка (2011 год – 79,09%).

Состав Совета директоров	Сведения о владении акциями (долями) Банка (%)	
	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Урядов Сергей Борисович (Председатель Совета директоров с 20.04.2012г.)	-	x
Дралин Михаил Александрович	28,88	27,97
Ларюшкин Николай Иванович	26,39	25,71
Есяков Сергей Яковлевич ( член Совета директоров до 20.04.2012г.)	x	21,98
Толбин Игорь Викторович	3,22	1,62
Звонов Олег Геннадьевич (Председатель Совета директоров до 20.04.2012г.)	2,03	1,81

В 2012 году Председателем Совета директоров избран Урядов Сергей Борисович (в 2011 году – Звонов Олег Геннадьевич), из состава Совета директоров вышел Есяков Сергей Яковлевич (21,47%) и вошел Урядов Сергей Борисович.

**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**

**Единоличный исполнительный орган Банка**

По состоянию на 01.01.2013 года и 01.01.2012 года Председателем Правления Банка являлся Дралин Михаил Александрович. Владение акциями (долями) в уставном капитале Банка – 28,88% (2011 год – 27,97%).

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

#### Коллегиальный исполнительный орган Банка

Состав Правления Банка	Сведения о владении акциями (долями) в уставном капитале Банка (%)	
	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Дралин Михаил Александрович (Председатель Правления Банка)	28,88	27,97
Журавлев Евгений Александрович (Заместитель Председателя Правления Банка, член Правления)	-	-
Макушина Яна Викторовна (главный бухгалтер Банка, член Правления)	-	-
Коротков Анатолий Владимирович (Заместитель Председателя Правления Банка, член Правления до 20.04.2012)	x	-

В 2012 году из состава Правления Банка выбыл Коротков Анатолий Владимирович - заместитель Председателя Правления.

#### 1.8. ЧЛЕНСТВО В ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ОБЩЕСТВАХ

Банк является членом Ассоциации российских банков (регистрационный № 121 от 30 июля 1991г.);  
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 (протокол от 15.09.2010г.);  
Банк является коллективным членом некоммерческого партнерства «Содружество пензенских землячеств» (свидетельство от 22.12.2011г.).

#### 1.9. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

##### Сведения об аудиторах Банка:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Аудит-Сервис"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Аудит-Сервис"
Основной государственный регистрационный номер	1025801440400
Место нахождения	440026, г.Пенза, ул.Лермонтова, д.8, офис 3
Номер телефона и факса	(841-2) 56-26-31
Адрес электронной почты (если имеется)	audit.sura@mail.ru
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	член Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество». Основной регистрационный номер записи 11206028856
Дата последней проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности за 2011 г.	07.03.2012 г.
Дата последней проверки Банка по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2011 г.	31.05.2012 г.



Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры – Москва»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Листик и Партнеры – Москва»
Основной государственный регистрационный номер	5107746076500
Место нахождения	101000, г.Москва, пер.Кривоколенный, д.4, стр.5
Номер телефона и факса	+7 (495) 625-38-64
Адрес электронной почты (если имеется)	<a href="mailto:info@uba.ru">info@uba.ru</a>
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Член Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России». Основной регистрационный номер записи 11101041224
Дата последней проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности	x
Дата последней проверки Банка по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	25.02.2013г. заключен договор на проведение аудита Банка по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2012 год и договор на оказание консультационных услуг

Выбор аудиторов производился на основе анализа деловой репутации аудиторской фирмы, предложенной стоимости услуг, опыта сотрудничества аудиторов с кредитными организациями.

### Сведения об оценщике Банка:

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
Основной государственный регистрационный номер	1025801442370
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.

Российская экономика достаточно сильно подвержена риску влияния замедления глобального экономического роста, обострения долгового кризиса и повышения нестабильности на мировых финансовых рынках. В силу специфики структуры российской экономики и большой доли нефтегазовых доходов в общем объеме экспортной выручки падение цен на энергоносители, отток капитала и ослабление платежного баланса являются наиболее существенными факторами ухудшения ситуации в российском финансовом секторе.

В первой половине 2012 года, несмотря на неблагоприятную внешнюю конъюнктуру, российская экономика демонстрировала достаточно хорошие показатели. В то время, как многие европейские страны испытывали серьезные трудности в связи с высоким уровнем государственного долга и растущим дефицитом бюджета, в России уровень государственного долга в процентах к ВВП составлял менее 10%, а бюджет исполнялся с профицитом. Инфляция и уровень безработицы достигли минимальных показателей за последние 20 лет. Однако во втором полугодии наблюдалось снижение темпов экономического роста на фоне ускорения инфляции. Рост ВВП начал замедляться и составил за 2012 год 3,5% (2011 год – 4,3%), уровень инфляции – 6,5% (2011 год – 6,1%).

Главным фактором роста являлся высокий внутренний спрос. К 2012 году объем экономики достиг в целом предкризисного уровня. Финансовое положение российских предприятий в первом полугодии 2012 года оценивалось как удовлетворительное, хотя и менее благополучное по сравнению с аналогичным периодом 2011 года. Ограничение производственных мощностей будет замедлять традиционные факторы дальнейшего роста. Демографические тенденции обостряют дефицит рабочей силы на рынке труда и затрудняют наращивание занятости компаний.

Снижение деловой активности предприятий может повлечь за собой рост доли проблемных кредитов на балансах кредитных организаций. Ухудшение качества кредитного портфеля, а также новые правила расчета собственных средств в соответствии с требованиями «Базеля-3» окажут давление на норматив достаточности капитала. Дефицит капитала может стать основным фактором, ограничивающим рост кредитования в 2013 году.

Дополнительные трудности банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам и других недостатках правовой и фискальной систем.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию ликвидности и роста бизнеса Банка в данных условиях.

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

Как единственный региональный банк ОАО Банк «Кузнецкий» стремится к углублению интеграции в экономику региона, развитию отношений с местными органами власти для участия в региональных программах поддержки развития предприятий малого и среднего бизнеса, проведению государственной политики в части расширения электронных платежей и использования для расчетов банковских карт, сохранению имиджа надежного и клиентоориентированного Банка.

Банк ежегодно укрепляет свои позиции на рынке банковских услуг Пензенской области. По итогам 2012 года доля Банка выросла по валюте баланса до 4,03%, по размеру кредитного портфеля до 3,77%, по объему средств на счетах клиентов до 6,95%. Доля Банка на конец 2012 года по объему привлеченных депозитов юридических лиц составила 7,89%, физических лиц – 3,44%. Рост доли Банка на рынке банковских услуг Пензенской области планируется и в дальнейшем.

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

В развитии банковского сектора Российской Федерации первостепенное значение приобретают качественные характеристики развития – характер и уровень предоставляемых банковских услуг, уровень конкуренции в банковском секторе, устойчивость и прозрачность кредитных организаций, предопределяющие усиление роли банков в инновационных процессах реального сектора экономики и повышении эффективности инвестиций.

В целях обеспечения реализации потенциала возможностей на региональном рынке банковских услуг страны и содействия укреплению банковской системы Российской Федерации, получения возможности работать

на уровне международных финансовых институтов, создания системы, устойчивой к кризисам и обеспечивающей дальнейшее развитие, ОАО Банк «Кузнецкий» стремится к использованию современных эффективных методов управления, технологий риск-менеджмента, IT-нововведений.

Основопологающими направлениями развития и повышения устойчивости Банка являются увеличение размера капитала, улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых рисков; интенсивное развитие бизнеса, наращивание объемов и спектра услуг; совершенствование технологий осуществления операций и повышение их конкурентоспособности; совершенствование организационной структуры Банка и качества управления.

Планы будущей деятельности Банка сосредоточены в направлении решения следующих задач:

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

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

- достижение долгосрочного кредитного рейтинга – не менее «А» по оценке национального рейтингового агентства «Эксперт РА»;
- включение в «top-300» банков РФ по размеру активов, доходности на капитал (ROE) и доходности активов (ROA);
- достижение уровня капитала банка к 01.01.2016 г. – не менее 1 млрд. руб.;
- поддержание достаточности капитала банка (Н1) - не менее 12%;
- построение современной системы управления рисками с использованием математических методов как в выявлении закономерностей во внешних факторах и бизнес-процессах, так и в прогнозировании путей их развития, с приоритетом управления рисками кредитных операций.

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

## **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 и иностранной валюте:

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

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

- со средствами в рублях:

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

В отчетном году Банк предлагал юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям следующие банковские продукты:

- **различные формы кредитования** юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в частности, программы кредитования для развития малого и среднего бизнеса, позволяющие рассмотреть заявку в кратчайший срок с минимальным пакетом документов:

*«Бизнес-Экспресс» - программа помогла начинающим предприятиям и индивидуальным предпринимателям в максимально короткие сроки решить временные финансовые проблемы и дала стартовое начало для развития нового направления бизнеса 110 предприятиям. На эти цели было реализовано более 56,0 млн. рублей.*

*«Бизнес-Стандарт» - программа, исходя из условий выдачи кредита и предложенных вариантов обеспечения, помогла расширить бизнес, выйти на новых партнеров, увеличить объемы 30 организациям и освоить около 27,0 млн. рублей.*

*«Бизнес-авто», «Бизнес-оборудование» - программы направлены на техническое усовершенствование в развитии предприятия, позволяющие получить кредиты под залог приобретаемого а/транспортного средства и оборудования. Этими программами воспользовались 16 организаций, приобретено а/транспорта и оборудования на сумму около 30 млн. рублей.*

*«Бизнес-Поручитель» - совместная программа поддержки малого и среднего бизнеса с ОАО «Поручитель». Пензенский государственный гарантийный фонд ОАО «Поручитель» поручился за 12 предприятий. Выданные кредиты в размере 30,0 млн. рублей были направлены на поддержку сельского хозяйства, строительства, услуг ЖКХ.*

*«Бизнес-Овердрафт» - этот вид кредитования позволяет оперативно решать временные финансовые нужды при недостатке денежных средств на расчетном счете. Данной программой пользуются более 20 предприятий, установлено лимитов кредитования на сумму 80,0 млн. рублей.*

*«Бизнес-Гарантия» - подготовлена новая программа с 2013 года, которая позволит оперативно получить предприятиям банковские гарантии всех видов.*

*«ФИМ-целевой» - совместная программа кредитования с ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», направленная на цели инновации, модернизации и энергоэффективности, на длительный срок (5 лет) и под минимальную %ставку -9,5% годовых, позволила уже 2-м производственным предприятиям за счет модернизации оборудования улучшить качество изготовления своей продукции, расширить ассортимент и достичь высокой производительности труда.*

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

В целях оказания помощи в развитии экономики региона и повышения доступности банковских услуг для предприятий малого и среднего бизнеса разрабатываются и совершенствуются пакетные продукты, позволяющие клиенту получать наиболее выгодные условия расчетно-кассового обслуживания.

Для клиентов всех форм собственности на протяжении года проводились акции по бесплатному открытию расчетного счета.

Для предпринимателей проводились акции, позволяющие при открытии клиентом расчетного счета получить возможность бесплатного подключения к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Клиент-Банк». Для клиентов, которые привлекли на обслуживание партнера по бизнесу, в течение месяца предоставлялось бесплатное расчетно-кассовое обслуживание.

В рамках реализации мероприятий для поддержки развития малого и среднего бизнеса в регионе Банком совместно с представителями Министерства инвестиционного развития и предпринимательства Пензенской области и фонда ОАО «Поручитель» проводились встречи в формате «круглого стола» для представителей малого бизнеса, во время которых новые клиенты имели возможность познакомиться с предлагаемым комплексом банковских услуг для эффективного развития бизнеса и возможностями участия в программах государственной поддержки бизнеса.

Банк проводил совещания с руководителями субъектов малого и среднего бизнеса районов Пензенской области при участии глав районов, налоговых служб, представителей территориальных ведомств и управлений с новыми кредитными предложениями с учетом индивидуального подхода к каждому клиенту.

Неоднократно проводились рабочие встречи с представителями администраций районов, на которых обсуждались вопросы взаимодействия Банка, властей и бизнеса, которые способствуют социально-экономическому развитию районов, обеспечивают доступность финансовых услуг для бизнеса и населения.

Банк совместно с представителями деловых и политических кругов региона принимал участие в мероприятиях по открытию районного бизнес-инкубатора, в котором планируется размещение малых предприятий, реализующих перспективные высокотехнологичные проекты.

В целях содействия развитию предпринимательства в России, укрепления традиций российского предпринимательства, формирования уважительного отношения общества к бизнесу Банк выступил спонсором регионального этапа конкурса на соискание национальной премии ТПП России в области предпринимательской деятельности «Золотой Меркурий» по итогам 2011 года. Все участники конкурса получили от Банка сертификат на бесплатное открытие и ведение счета в течение 3 месяцев, а также скидку по стандартным кредитным программам для бизнеса. Победителям в номинациях были вручены сертификаты на получение кредитной карты Банка с лимитом выдачи.

Представители Банка принимали участие в проводимом Министерством инвестиционного развития и предпринимательства Пензенской области семинаре «Развитие предпринимательства в Пензенской области.. Повышение плотности бизнеса в регионе», в конференции «Бизнес-успех 2012», в бизнес-форуме «Наше дело», где познакомили участников с комплексом услуг Банка для успешного развития бизнеса. Банк выступил генеральным партнером конкурса «Предприниматель года – 2012», официальным партнером ежегодного делового форума «Бизнес-развитие».

Банк принял участие во втором межрегиональном форуме «Инномед – 2012», организованном Правительством Пензенской области при поддержке аппарата полномочного представителя президента Российской Федерации в Приволжском федеральном округе, Минпромторга России, ОАО РОСНАНО.

- **расчеты в Системе БЭСП**

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

- **размещение свободных денежных средств юридических лиц**

Банк предлагает юридическим лицам эффективно использовать временно свободные денежные средства размещая их в депозит или векселя Банка. С учетом потребностей и интересов клиентов разработана линейка депозитов, позволяющая выбрать оптимальные индивидуальные условия размещения денежных средств в зависимости от суммы денежных средств, сроков размещения, возможности пополнения или досрочного расторжения.

- **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 2013 года количество договоров по зарплатным проектам – 272 (2011 год – 157).

С 2012 году Банк бесплатно подключил услугу СМС-информирования для держателей зарплатных карт в целях обеспечения дополнительных мер по защите денежных средств клиента и повышения качества услуг.

Банк предлагает физическим лицам следующие банковские продукты:

- **различные виды кредитования**

Банк постоянно работает над линейкой своих кредитных продуктов в целях предоставления клиентам кредитных ресурсов на более привлекательных условиях. В 2012 году по кредитам «Кузнецкий льготный», «Кузнецкий специальный», «Надежный партнер», «Быстрые деньги» увеличились сроки кредитования. По программам потребительского кредитования «Кузнецкий стандарт» и «Быстрые деньги» при наличии у заемщика положительной кредитной истории и отсутствия текущей задолженности на момент обращения снижается процентная ставка по сравнению с базовой. По программе «Экспресс-Автокредит» пересмотрены в сторону увеличения максимальные сроки эксплуатации автомобиля. Введены новые программы – «Микрокредит», преимуществом которого является быстрота получения и минимальное количество документов, «Кредитная карта», позволяющая клиенту эффективно управлять своим бюджетом и обеспечивающая финансовую свободу в поездке.

В настоящее время Банк предлагает кредитные продукты, максимально отвечающие потребностям своих клиентов. Для оценки заемщиков при принятии решения о выдаче кредита внедрена скоринговая модель FICO Scores.

- **прием денежных средств во вклады**

Банк оптимизировал линейку своих вкладов для физических лиц, которые ориентированы на людей с различным уровнем дохода и разными возможностями по управлению накоплениями. Введен новый вклад «Состоятельный плюс». В течение отчетного года вводились сезонные вклады: «Весенний вальс», «Оптимальный», «Доступный». Особое внимание Банк уделяет пенсионерам, предлагая выгодные условия вкладов для этой категории населения.

Банк следит за изменениями рыночных тенденций в условиях инфляции и роста цен при принятии решений по разработке условий вкладов с целью предложения населению продуктов, способствующих сохранению и приумножению денежных средств.

- **денежные переводы**

Банк по поручению своих клиентов осуществлял переводы денежных средств в пользу физических или юридических лиц по территории Российской Федерации как со счета клиента, так и без открытия счета. В 2012 году Банк предоставлял своим клиентам услуги по переводам физических лиц без открытия счетов через системы денежных переводов «Migom», «CONTACT», вновь подключены системы «ЛИДЕР», «ЮНИСТРИМ», «Золотая корона – Денежные переводы».

*Совместно с Платежной системой CONTACT Банк принимал участие в бонусной акции «Маленькие комиссии для большой страны».*

Оплата услуг производится во всех операционных кассах подразделений Банка и через сеть платежных терминалов. Общее количество работающих терминалов к концу отчетного года составило 108.

В 2012 году Банк расширил перечень услуг по оплате через платежные терминалы самообслуживания. Наряду с оплатой коммунальных платежей, услуг сотовой связи и домашних телефонов, услуг пользования интернетом, кабельным телевидением, домофоном, образовательных услуг, пополнения своего счета в Банке и погашения кредитов Банка, услуг БТИ и ФБУ «Кадастровая палата», услуг спортивных сооружений и электронных платежных систем впервые введены:

- услуги по оплате транспортных карт жителей города Пензы;
- государственные услуги по оплате штрафов за правонарушения в области дорожного движения и автоперевозок;
- переводы на пополнение счетов и погашение кредитов в других банках – ЗАО «Банк Русский Стандарт», ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», ООО «Русфинанс Банк», ОАО «Сбербанк России», ОАО «АЛЬФА-БАНК», ЗАО «Тинькофф Кредитные системы» Банк;
- услуги по оплате онлайн-игр.

Снижены комиссии по платежам за обучение.

Банк продолжает проводить работу по заключению договоров с новыми поставщиками услуг.

*Представитель Банка был участником «круглого стола», организованного Национальным банковским Журналом совместно с Ассоциацией российских банков, по вопросам перспектив развития рынка денежных переводов в свете изменений на законодательном уровне в рамках национальной платежной системы.*

- **пластиковые карты**

Банк осуществляет выдачу и обслуживание банковских карт международной платежной системы MasterCard International. В 2012 году Банком было установлено дополнительно 9 банкоматов и их общее количество к концу отчетного года достигло 36 шт. (2011 год – 27шт.). По состоянию на 1 января 2013 года количество действующих банковских карт, выпущенных Банком, составило 18 791 шт. (2011 год – 10 293 шт.).

- **аренда сейфовых ячеек для хранения ценностей**

Сейфовый депозитарий размещается в специально оборудованном хранилище, удовлетворяющем всем требованиям безопасности и конфиденциальности. К услугам клиентов Банка – сейфовые ячейки различного размера.

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.

В рамках поддержки социальной роли Банка в жизни города было заключено соглашение с Социальным управлением г. Пензы по оформлению перечислений социальных и пенсионных выплат на счета клиентов, открытые в Банке.

Банк как официальный партнер муниципальной программы принял участие в проекте внедрения и распространения среди населения города Пензы муниципальной транспортной карты для автоматизированной оплаты проезда на городском пассажирском транспорте. Процесс реализации и пополнения транспортных карт организован во всех подразделениях Банка в г. Пенза.

В 2012 году на сайте Банка реализована услуга по приему интернет-заявок для получения кредита, открытия счета, получения карты, позволяющая клиентам сэкономить время, требуемое для посещения подразделений Банка, а также оставить отзыв о работе Банка на сайте.

Клиентам предложена возможность через Колл-центр с бесплатным номером телефона для звонков в Банк (8-800-100-64-10) получить оперативное консультирование по любым банковским продуктам в режиме онлайн, оставить предложения и замечания по качеству обслуживания клиентов.

- **валютно-обменные операции**

В связи с получением валютной лицензии завершена организационно-техническая работа по совершению валютно-обменных операций.

Проведены подготовительные мероприятия по организации процесса реализации памятных и инвестиционных монет Банка России через подразделения Банка.

Для удобства клиентов продлен график работы с клиентами в вечернее время и выходные дни во всех офисах и Головном офисе. Организованы консультационные точки в крупных торговых центрах города для консультирования потенциальных клиентов по всем услугам Банка.

*В целях укрепления отношений с клиентами, освещения новых возможностей Банка и разъяснения действующих предложений во многих офисах Банка в нерабочие дни проводились Дни открытых дверей для жителей микрорайонов. В рамках этих мероприятий гости в свободной и непринужденной обстановке могли получить персональные консультации специалистов по вопросам оплаты коммунальных платежей без очереди, об открытии расчетного счета, осуществлении денежных переводов, потребительскому кредитованию, размещению свободных денежных средств во вклады и другим интересующим вопросам.*

*Банк принимал участие по Всероссийской акции «День финансовой грамотности в учебных заведениях», в рамках которой с целью формирования финансовой культуры и навыков эффективного управления личными финансами представителями Банка были проведены открытые уроки в городских и районных школах.*

*В целях установления прямого контакта с представителями целевой аудитории Банком проводились VTL-акции «Банк и горожане». Сотрудники Банка выходили на улицы города для общения с горожанами и разъяснения им в доступной форме условий предлагаемых Банком услуг для населения.*

*В рамках программы продвижения финансовых услуг среди населения Банк принял участие в выставке товаров и услуг «Пензенская марка», организованной под патронажем регионального Правительства, областной Торгово-промышленной палаты при содействии Управления потребительского рынка и Ассоциации потребителей губернии.*

*Банк принял участие в межрегиональной выставке-ярмарке «АвтоМир 2012», проводимой при поддержке Правительства Пензенской области и Администрации города, в рамках которой посетители познакомились с услугами Банка и программами автокредитования.*

*Банк традиционно участвует в общественной, спортивной и культурной жизни региона, поддерживает мероприятия, объединяющие людей.*

*Банк оказал финансовую помощь Пензенской региональной общественной организации инвалидов-спортсменов «Поволжье» на приобретение спортивного инвентаря и проведения соревнований по шахматам и шашкам с детьми-инвалидами.*

*Банк выступил спонсором международного фестиваля «Мото-весна-2012» и байк-рок-феста, организованного при финансовой поддержке Правительства Пензенской области, Открытого Кубка губернатора Пензенской области по спортивным бальным танцам «Хрустальный вальс», первого этапа Чемпионата России по трофи-рейдам на квадроциклах, открытого чемпионата Пензенской области по рыбной ловле.*

*Выступая официальным спонсором мероприятия «12 стульев», Банк организовал консультацию по возможностям финансового сотрудничества и познакомил участников со всей линейкой банковских продуктов. В рамках участия в ежегодно проводимом Министерством образования Пензенской области областном конкурсе «Учитель года – 2012» Банк по традиции учредил собственный приз для самого молодого педагога и вручил сертификат на получение банковской карты с доступным лимитом денежных средств, а всем участникам сделал специальные льготные предложения по обслуживанию. Совместно с представителями Правительства Пензенской области Банк принял участие в награждении первых выпускников Школы юных журналистов.*

*В целях использования в своей деятельности передовых разработок в области банковских и информационных технологий Банк принимал участие в XII Международном Форуме iFin-2012 «Электронные финансовые услуги и технологии», где были представлены современные решения в сфере интернет- и мобильного банкинга, электронного трейдинга, онлайн-расчетов и платежей, сервисов финансового самообслуживания, обеспечения безопасности и продвижения электронных финансовых услуг, в Международной выставке «Финансовый супермаркет», позволяющей познакомиться с экспозициями лидирующих российских и западных финансовых компаний, принять участие в «круглых столах» с ведущими экспертами банковской отрасли.*

В 2012 году для обеспечения максимальной защиты своих клиентов при использовании банкоматов оснастил все свои устройства лицензиями EMV (основное преимущество — повышенный уровень безопасности транзакций). Для повышения безопасности клиентов — юридических лиц, использующих систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк», было введено СМС-оповещение об операциях. В 2012 году для клиентов — физических лиц началось внедрение системы дистанционного банковского обслуживания, которая позволит нашим клиентам управлять своими счетами и оплачивать различные услуги. Для более комфортного обслуживания клиентов Банка, при осуществлении коммунальных платежей, все отделения Банка были оснащены современными чековыми принтерами и сканерами штрих-кода, а также увеличено количество окон в каждом отделении, где можно оплатить услуги, что позволило поднять качество и сократить время обслуживания клиентов. При осуществлении собственной безопасности Банк перешел на продукт Kaspersky TotalSpace Security - комплексное решение для обеспечения безопасности. В 2013 году Банк планирует сохранить курс на усиление безопасности и повышения качества обслуживания клиентов.

### **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 2012 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;
- вложения в ценные бумаги;
- размещение денежных средств в краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты Банка России.

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 2012 году и событиям, оказавшим влияние на финансовую устойчивость и развитие бизнеса, можно отнести следующие факторы:

- Завершение реорганизация Банка.

19 января 2012 года, в результате процедуры реорганизации в форме преобразования, зарегистрировано Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий».

19 июля 2012 года зарегистрирован проспект эмиссии акций Банка, которые котируются на Московской межбанковской валютной бирже.

- Получение 04.10.2012 года лицензии на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).



- Подтверждение присвоенного рейтинговым агентством ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» рейтинга кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильным прогнозом.

- Увеличение уставного капитала Банка.

В 2012 году на основании решения внеочередного собрания произошло увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 1 932 912 500 штук номинальной стоимостью 0,01 рубля. Цена размещения – 0,01 рубля каждая.

По состоянию на 1 января 2013 года размер уставного капитала составил 212 620 тыс.руб. (2011 год – 193 291 тыс.руб.):

Наименование акционеров (участников)	Акции (доли) в уставном капитале			
	на 01.01.2013		на 01.01.2012	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Дралин Михаил Александрович	61 396,142	28,88	54 060,900	27,97
Ларюшкин Николай Иванович	56 110,280	26,39	49 692,620	25,71
Есяков Сергей Яковлевич	45 649,870	21,47	42 492,800	21,98
ОАО "Центральный универсальный магазин"	10 000,000	4,70	х	х
Толбин Игорь Викторович	6 847,500	3,22	3 125,000	1,62
ООО "Промышленные инвестиции"	4 518,167	2,13	х	х
Звонов Олег Геннадьевич	4 322,155	2,03	4 069,100	2,10
Ларюшкин Максим Николаевич	4 125,000	1,94	3 750,000	1,94
Абузарова Людмила Алиевна	3 750,000	1,76	12 500,000	6,47
Грушин Сергей Анатольевич	2 616,667	1,23	х	х
ЗАО «Инком-Союз»	х	х	8 882,080	4,59
Чараев Виктор Николаевич	х	х	8 750,000	4,53
ОАО «Радиотелефонная компания»	х	х	1 250,000	0,66
миноритарии	7 965,494	3,75	4 718,750	2,43
акции, находящиеся в публичном обращении, на счете номинального держателя НКО ЗАО «НРД»	5 319,100	2,50	х	х
<b>Итого</b>	<b>212 620,375</b>	<b>100,00</b>	<b>193 291,250</b>	<b>100,00</b>

- Изменение структурной сети Банка.

В отчетном году Банком открыты дополнительные офисы «Мокшанский» и «Петровский» в г. Пензе и Пензенской области. Операционная касса вне кассового узла №3 в г. Кузнецке переведена в новое помещение с целью лучшего удовлетворения спроса клиентов на банковские услуги и повышения комфортности обслуживания клиентов.

В 2012 году Банк осуществлял планы по модернизации и рестайлингу офисной сети и введению нового формата обслуживания клиентов по принципу «одного окна», итог которых – целенаправленная система организации внутреннего эффективного, безбарьерного пространства, способствующая увеличению скорости обслуживания клиентов и улучшению качества восприятия банковского сервиса.

- Развитие программы открытия мобильных точек продаж.

Банк реализовал организацию точек продаж в местах массовой посещаемости - крупных торговых центрах города Пензы, позволяющих клиенту получить исчерпывающую консультацию по вопросам кредитования, оформить кредит по программам «Кредитная карта», «Быстрые деньги», «Микрокредит», познакомиться с широким спектром услуг Банка в целях повышения доступности банковских продуктов.

## 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

	на 01.01.2013	на 01.01.2012	Абсолютное изменение	Темп роста, %
тыс.руб.				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	165 923	117 724	48 199	140,94
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	118 424	43 211	75 213	274,06
обязательные резервы	35 737	26 178	9 559	136,52
Средства в кредитных организациях	64 330	35 408	28 922	181,68
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 235	139 356	12 879	109,24
Чистая ссудная задолженность	2 396 956	2 167 323	229 633	110,60
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210 100	-	210 100	x
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	373 024	312 134	60 890	119,51
Прочие активы	40 357	29 611	10 746	136,29
<b>Всего активов</b>	<b>3 521 349</b>	<b>2 844 767</b>	<b>676 582</b>	<b>123,78</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	5 000	30 000	-25 000	16,67
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	3 043 216	2 397 417	645 799	126,94
вклады физических лиц	1 924 380	1 483 967	440 413	129,68
Выпущенные долговые обязательства	1 794	1 914	-120	93,73
Прочие обязательства	57 190	44 866	12 324	127,47
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 107 200</b>	<b>2 474 197</b>	<b>633 003</b>	<b>125,58</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
Средства акционеров (участников)	212 620	193 291	19 329	110,00
Эмиссионный доход	28 819	28 819	-	100,00
Резервный фонд	10 000	10 000	-	100,00
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 130	-	2 130	x
Переоценка основных средств	78 457	78 457	-	100,00
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	55 287	12 822	42 465	431,19
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26 836	47 181	-20 345	56,88
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>414 149</b>	<b>370 570</b>	<b>43 579</b>	<b>111,76</b>

Основным источником роста активов в 2012 году стали рост кредитного портфеля и вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и имеющиеся в наличии для продажи. В обязательствах Банка в отчетном году доля вкладов физических лиц к уровню прошлого года изменилась незначительно.

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

## 2.1.2. Собственный капитал

тыс.руб.

	на 01.01.2013	Доля, (%)	на 01.01.2012	Доля, (%)	Абсолютное изменение	Темп роста, %
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>465 343</b>	<b>100,00</b>	<b>383 732</b>	<b>100,00</b>	<b>81 611</b>	<b>121,27</b>
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>321 936</b>	<b>69,18</b>	<b>282 475</b>	<b>73,61</b>	<b>39 461</b>	<b>113,97</b>
уставный капитал	212 620	45,69	193 291	50,37	19 329	110,00
эмиссионный доход	28 819	6,19	28 819	7,51	-	100,00
резервный фонд	10 000	2,15	10 000	2,61	-	100,00
нераспределенная прибыль (убыток)	70 497	15,15	50 365	13,12	20 132	139,97
<b>Дополнительный капитал, в том числе:</b>	<b>143 407</b>	<b>30,82</b>	<b>101 257</b>	<b>26,39</b>	<b>42 150</b>	<b>141,63</b>
прирост стоимости имущества за счет переоценки	78 457	16,86	78 457	20,45	-	100,00
субординированный депозит	64 950	13,96	22 800	5,94	42 150	284,87

Собственный капитал вырос в 2012 году на 81 611 тыс.руб. или в 1,2 раза по сравнению с 2011 годом.

Размещение дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций - 19 329 тыс.руб.  
Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств, вырос в 1,4 раза и составил 70 497 тыс.руб., из них:

- прибыль отчетного года – 26 836 тыс.руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет – 55 287 тыс.руб.;
- положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, - 2 130 тыс.руб.;
- расходы будущих периодов – 13 756 тыс.руб.

Субординированный депозит, входящий в состав дополнительного капитала, вырос в 2,8 раза и составил 64 950 тыс.руб

### Привлеченные средства

#### Структура привлеченных средств

тыс.руб.

	на 01.01.2013	Доля, (%)	на 01.01.2012	Доля, (%)	Абсолютное изменение	Темп роста, %
Расчетные (накопительные) банковские счета клиентов (юридические лица и индивидуальные предприниматели):	764 470	25,06	583 659	24,02	180 811	130,98
Депозиты юридических лиц	350 500	11,49	327 162	13,47	23 338	107,13
Депозиты физических лиц	1 832 959	60,10	1 427 161	58,75	405 798	128,43
Счета физических лиц	91 421	3,00	56 806	2,34	34 615	160,94
Транзитные счета	3 866	0,13	2 629	0,11	1 237	147,05
Межбанковские кредиты	5 000	0,16	30 000	1,23	-25 000	16,67
Выпущенные векселя	1 794	0,06	1 914	0,08	-120	93,73
<b>ИТОГО</b>	<b>3 050 010</b>	<b>100,00</b>	<b>2 429 331</b>	<b>100,00</b>	<b>620 679</b>	<b>125,55</b>

Общая тенденция роста привлеченных средств сохранилась в целом на уровне прошлого года – 125,55% (2011 год – 127,10%). В структуре привлеченных средств доля депозитов физических лиц изменилась незначительно к уровню прошлого года и составила 60,10% (2011 – 58,75%).

### Структура остатков на банковских счетах клиентов Банка по форме собственности

тыс.руб.

	на 01.01.2013	Доля, (%)	на 01.01.2012	Доля, (%)	Абсолютное изменение	Темп роста,%
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	-	-	139	0,03	-139	x
Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной собственности)	356	0,05	192	0,03	164	185,42
Негосударственные финансовые организации	9 802	1,28	13 403	2,30	-3 601	73,13
Негосударственные коммерческие организации	563 730	73,74	404 611	69,32	159 119	139,33
Негосударственные некоммерческие организации	14 865	1,94	12 976	2,22	1 889	114,56
Индивидуальные предприниматели	171 280	22,41	142 663	24,44	28 617	120,06
Платежные агенты, банковские платежные агенты	4 437	0,58	9 675	1,66	-5 238	45,86
<b>ИТОГО</b>	<b>764 470</b>	<b>100,00</b>	<b>583 659</b>	<b>100,00</b>	<b>180 811</b>	<b>130,98</b>

По сравнению с 2011 годом в отчетном году в структуре остатков на счетах клиентов Банка выросла доля остатков на счетах негосударственных коммерческих организаций – 73,74% (2011 год – 69,32%) и незначительно снизилась доля остатков на счетах индивидуальных предпринимателей – 22,41% (2011 год – 24,44%).

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

### Структура депозитов юридических лиц по срокам привлечения

тыс.руб.

	на 01.01.2013	Доля, (%)	на 01.01.2012	Доля, (%)	Абсолютное изменение	Темп роста,%
Депозиты сроком до 30 дней						
Депозиты сроком от 91 до 180 дней	4 500	1,28	67 900	20,76	-63 400	6,63
Депозиты сроком от 181 дней до 1 года	93 000	26,53	17 600	5,38	75 400	528,41
Депозиты сроком от 1 года до 3 лет	168 500	48,08	202 162	61,79	-33 662	83,35
Депозиты сроком свыше 3 лет	84 500	24,11	39 500	12,07	45000	213,92
<b>ИТОГО</b>	<b>350 500</b>	<b>100,00</b>	<b>327 162</b>	<b>100,00</b>	<b>23 338</b>	<b>107,13</b>

Объем депозитов юридических лиц вырос за год на 7,13%, (2011 год - в 3,5 раза) или на 23 338 тыс.руб. (2011 год – 232 262 тыс.руб.). Наибольшую долю занимают депозиты сроком от 1 года до 3 лет – 48,08% (2011 год – 61,79%).

Доля субординированных депозитов в общем объеме составила 21% или 74 500 тыс.руб. (2011 год – 9% или 29 500 тыс.руб.).

### Структура вкладов физических лиц по срокам привлечения

тыс.руб.

	на 01.01.2013	Доля, (%)	на 01.01.2012	Доля, (%)	Абсолютное изменение	Темп роста, %
Счета физических лиц	91 421	4,75	56 806	3,83	34 615	160,94

Депозиты физических лиц сроком до востребования	56 293	2,92	27 170	1,83	29 123	207,19
Депозиты физических лиц сроком от 31 до 90 дней	14 164	0,74	10 777	0,73	3 387	131,43
Депозиты физических лиц сроком от 91 до 180 дней	14 194	0,74	14 824	1,00	-630	95,75
Депозиты физических лиц сроком от 181 дня до 1 года	302 786	15,73	69 657	4,69	233 129	434,68
Депозиты физических лиц сроком от 1 года до 3 лет	1 243 323	64,61	1 116 409	75,23	126 914	111,37
Депозиты физических лиц свыше 3 лет	202 199	10,51	188 322	12,69	13 877	107,37
Прочие привлеченные средства до востребования	-	-	2	-	-2	x
<b>ИТОГО, в том числе</b>	<b>1 924 380</b>	<b>100,00</b>	<b>1 483 967</b>	<b>100,00</b>	<b>440 413</b>	<b>129,68</b>
Срочные вклады	1 776 666	92,32	1 399 989	94,34	376 675	126,91

Наибольшую долю вкладов составляют вклады сроком от 1 года до 3 лет – 64,61% или 1 243 323 тыс.руб. (2011 год – 75,23%). В целом объем срочных вкладов физических лиц вырос за год на 26,91% (2011 год – 7,72%) и составил 1 776 666 тыс.руб. или 92,32% в структуре вкладов физических лиц (2011 год – 94,34%).

#### Сведения о клиентской базе Банка

	Количество		Абсолютное изменение	Темп роста, %
	на 01.01.2013	на 01.01.2012		
Расчетные (накопительные) счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 660	4 990	670	113,43
Банковские счета физических лиц	31 040	21 800	9 240	149,39
Банковские счета клиентов, доступ к которым предоставлен через системы дистанционного банковского обслуживания («Банк-Клиент», «Интернет Клиент Банк»)	1667	1 489	178	111,95

#### 2.1.3. Кредитные операции

Кредитные операции являются приоритетными в деятельности Банка. В условиях существующей конкуренции на рынке банковских услуг Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитного рынка региона, кредитных программ с целью предложения клиентам конкурентных условий кредитования при обеспечении доходности операций для 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.

Объем кредитного портфеля Банка на конец отчетного года достиг 2 580 827 тыс.руб. или 115,77% к уровню прошлого года (2011 год – 137,21%), в том числе по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме кредитных организаций) темп роста – 108,08% (2011 год – 127,65%), по кредитам физическим лицам – 175,70% (2011 год – 171,95%). Уровень просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля составил 4,83% (2011 год – 1,45%), в том числе по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме кредитных организаций) – 5,67% (2011 год – 1,45%), по кредитам

физическим лицам – 2,19% (2011 год – 1,74%). Доля покрытия резервами просроченной ссудной задолженности составила на конец отчетного года 93,31% (2011 год – 98,12%).

### Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс.руб.

	на 01.01.2013	Доля, (%)	на 01.01.2012	Доля, (%)	Абсолютное изменение	Темп роста, %
<b>Всего, в том числе</b>	<b>2 580 827</b>	<b>100,00</b>	<b>2 229 216</b>	<b>100,00</b>	<b>351 611</b>	<b>115,77</b>
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 957 840	75,86	1 811 494	81,26	146 346	108,08
Кредиты физическим лицам	617 987	23,95	351 722	15,78	266 265	175,70
Межбанковские кредиты	1 000	0,04	61 000	2,74	-60 000	1,64
Учтенные векселя	4 000	0,15	5 000	0,22	-1 000	80,00
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 – 75.86% (2011г. - 81.26%). В 2012 году опережающими темпами увеличивался портфель кредитов физическим лицам (175,7%).

### Изменение резерва на возможные потери по ссудам

тыс.руб.

	2012	2011
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на начало года	138 341	129 352
Создание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение периода	368 992	149 531
Восстановление резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение периода	-319 230	-140 542
Списано безнадежных ссуд за счет резерва	-10 429	-
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на конец года	177 674	138 341

В соответствии с решениями клиентского комитета Банка, Правления Банка и Совета Директоров, принятыми в 2012 году, за счет сформированного в размере 100% резерва на возможные потери по ссудам списана безнадежная задолженность клиентов Банка по кредитам в сумме 10 429 тыс.руб., а также просроченным процентам – 89 тыс.руб., комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание – 53 тыс.руб., госпошлине – 18 тыс.руб.

### Отраслевая структура ссудной задолженности

тыс.руб.

	на 01.01.2013	Доля, (%)	на 01.01.2012	Доля, (%)	Абсолютное изменение	Темп роста, %
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего, в том числе по видам деятельности:</b>	<b>1 957 840</b>	<b>100,00</b>	<b>1 811 494</b>	<b>100,00</b>	<b>146 346</b>	<b>108,08</b>
субъекты Российской Федерации и местного самоуправления	10 000	0,51	-	-	10 000	x
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	9 878	0,50	-	-	9 878	x
обрабатывающие производства	372 025	19,00	477 590	26,36	-105 565	77,90
производство и распределение	135 587	6,93			-40 720	76,90

электроэнергии, газа и воды			176 307	9,73		
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	103 325	5,28	17 144	0,95	86 181	602,69
строительство	317 781	16,23	155 700	8,60	162 081	204,10
транспорт и связь	72 686	3,71	85 875	4,74	-13 189	84,64
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	635 612	32,46	487 379	26,90	148 233	130,41
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	105 059	5,37	138 783	7,66	-33 724	75,70
прочие виды деятельности	124 671	6,37	209 900	11,59	-85 229	59,40
на завершение расчетов	71 216	3,64	62 816	3,47	8 400	113,37
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 590 981	81,26	1 533 152	84,63	57 829	103,77
индивидуальным предпринимателям	339 657	17,35	306 980	16,95	32 677	110,64
<b>Кредиты физическим лицам - всего, в том числе по видам:</b>	<b>617 987</b>	<b>100,00</b>	<b>351 722</b>	<b>100,00</b>	266 265	<b>175,70</b>
жилищные кредиты - всего, в том числе:	14 191	2,29	21 702	6,17	-7 511	65,39
ипотечные кредиты	12 726	2,06	20 862	5,93	-8 136	61,00
автокредиты	14 570	2,36	2 467	0,70	12 103	590,60
иные потребительские кредиты	589 226	95,35	327 553	93,13	261 673	179,89
<b>Итого кредитов юридическим и физическим лицам</b>	<b>2 575 827</b>	<b>x</b>	<b>2 163 216</b>	<b>x</b>	412 611	<b>119,07</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	-177 674	x	-138 341	x	-39 333	128,43
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-6 197	x	-3 552	x	-2 645	174,47
<b>Депозит Банка России</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>80 000</b>	<b>x</b>	-80 000	<b>x</b>
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>1 000</b>	<b>x</b>	<b>61 000</b>	<b>x</b>	-60 000	<b>x</b>
<b>Учтенные векселя</b>	<b>4 000</b>	<b>x</b>	<b>5 000</b>	<b>x</b>	-1 000	<b>x</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 396 956</b>		<b>2 167 323</b>		229 633	<b>110,60</b>

Рост чистой ссудной задолженности за 2012 год составил 110,60% (2011 год – 145,13%).

По состоянию на 1 января 2013 года кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (до вычета резервов) выросли по сравнению с началом года на 8,08% (2011 год - 27,7%), кредиты физическим лицам – на 75,70% (2011 год - 71,9%).

В 2012 году Банк осуществлял размещения в депозиты Банка России в общей сумме 640 000 тыс.руб.(2011 год – 250 000 тыс.руб.), полученный доход – 1 483 тыс.руб. (2011 год - 590 тыс. руб.).

Объем размещенных межбанковских кредитов за 2012 год сроком до 30 дней составил 3 800 000 тыс.руб.(2011 год - 2 935 000 тыс. руб.), полученный доход – 2 042 тыс.руб.(2011 год -1 390 тыс.руб.). Кроме этого, доход по прочим размещенным средствам и денежным средствам на счетах в кредитных организациях составил за 2012 год 4 197 тыс.руб. (2011 год – 3 209 тыс.руб.).

Объем выданных в 2012 году кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 4 280 824 тыс.руб. рост к уровню прошлого года составил 953 663 тыс.руб. или 128,66% (2011 год – 268 444 тыс.руб. или 108,8%), из них предприятиям малого и среднего бизнеса – 3 627 429 тыс.руб., рост к уровню прошлого года составил 822 038 тыс.руб. или 129,30% (2011год – 155 146 тыс.руб. или 105,9%), объем выданных кредитов физическим лицам составил 552 762 тыс.руб., рост к уровню прошлого года составил 269 806 тыс.руб. или 169,67% (2011 год – 56 042 тыс.руб. или 120,77%). 98,55% выданных кредитов клиентам вложены в экономику

и население Пензенского региона. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, составили 328 134 тыс.руб. , рост к уровню прошлого года 57 490 тыс.руб. или 121,24% (2011 год – 34 448 тыс.руб. или 114,58%).

В общей структуре кредитного портфеля кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на конец года составили 76,01% (2011 год – 83,74%). Рост задолженности по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за год составил 108,08% (2011 год – 127,65%).

Из общей величины портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства составили в 2012 году 81,26% (2011 год – 84,63%). Несколько вырос объем кредитов крупным корпоративным клиентам.

Наибольшая концентрация кредитов в торговле – 32,46% (2011 год - 26,9%), обрабатывающем производстве – 19,00% (2011 год - 26,4%), вырос удельный вес кредитов строительным предприятиям - 16,23% (2011 год – 8,60%).

В структуре кредитов физическим лицам основную долю занимают потребительские кредиты – 95,35% (2011 год – 93,13%), из них кредиты по кредитным картам – 19 624 тыс.руб. или 3,18% (2011 год – 396 тыс. руб. или 0,11%). В отчетном году в 5,9 раза или на 12 103 тыс.руб. выросла задолженность по автокредитам, доля которых увеличилась с 0,7% до 2,36%. Доля ипотечных кредитов снизилась с 5,93% до 2,06%.

#### Структура кредитного портфеля по срокам

	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Кредиты сроком до 1 года, в том числе:	41%	44%
до 6 месяцев	7%	11%
от 6 месяцев до 1 года	34%	33%
Кредиты сроком свыше 1 года, в том числе:	59%	56%
от 1 года до 3 лет	39%	46%
свыше 3 лет	20%	10%

#### Средневзвешенная процентная ставка по кредитному портфелю

в процентах годовых

	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	13,67	13,26
Физические лица	19,00	17,69

#### 2.1.4. Операции с ценными бумагами

В 2012 году Банк продолжил активную работу с ценными бумагами. Все вложения в долговые обязательства 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, штук		доля,%		текущая справедливая стоимость, тыс.руб.		доля,%	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Долговые обязательства - всего, из них:	350 006	121 105	100,00	57,39	362 335	120 624	100,00	86,56
долговые обязательства Российской Федерации – всего, в том числе:	118 405	51 905	33,83	24,60	125 469	50 417	34,63	36,18
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 905	51 905	25,12	24,60	92 741	50 417	25,60	36,18
- имеющиеся в наличии для продажи	30 500	-	8,71	x	32 728	-	9,03	x



долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – всего,	1 610	24 400	0,46	11,56	1 589	24 124	0,44	17,31
в том числе:								
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	1 610	24 400	0,46	11,56	1 589	24 124	0,44	17,31
- имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые обязательства кредитных организаций – всего,	229 991	44 800	65,71	21,23	235 277	46 083	64,93	33,07
в том числе:								
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	56 391	44 800	16,11	21,23	57 905	46 083	15,98	33,07
- имеющиеся в наличии для продажи	173 600	-	49,60	x	177 372	-	48,95	-
Долевые ценные бумаги - всего, из них:	x	89 905	x	42,61	x	18 732	x	13,44
акции кредитных организаций	x	37 750	x	17,89	x	2 987	x	2,14
корпоративные акции	x	52 155	x	24,72	x	15 745	x	11,30
<b>ВСЕГО</b>	<b>350 006</b>	<b>211 010</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>362 335</b>	<b>139 356</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 1 января 2013 года в портфеле ценных бумаг 100% занимают долговые ценные бумаги (2011 год – 86,56%), долевые ценные бумаги на конец года отсутствуют (2011 год – 13,44%).

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".

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный год – 8 702 тыс.руб. (2011 год – чистые расходы 1 148 тыс.руб.), процентный доход от вложений в ценные бумаги – 16 661 тыс.руб. (2011 год – 593 тыс.руб.).

Операций по учету векселей за отчетный год не производилось. (2011 год – 5 000 тыс.руб.), дисконтный доход по векселям, числящимся на балансе на отчетную дату, – 72 тыс.руб. (2011 год - 40 тыс.руб.).

Объем выпущенных векселей за 2012 год – 11 700 тыс.руб. (2011 год – 56 660 тыс.руб.), из них сроком платежа «по предъявлению» - 11 700 тыс.руб. или 100%, (2011 год – 56 050 тыс.руб. или 99%), векселя сроком платежа «по предъявлению, но не ранее» не выпускались (2011 год – 610 тыс.руб. или 1%).

Операций по выпущенным векселям со связанными сторонами в 2012 и 2011 году не проводилось.

Процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам в 2012 и 2011 годах не производилось.

Объем выпущенных долговых обязательств на 1 января 2013 года незначителен и составил 1 794 тыс.руб. (2011 год – 1 914 тыс.руб.) .

### 2.1.5. Структура доходов и расходов Банка

тыс.руб

	2012	2011	Темп роста за 2012 год (%)	Темп роста за 2011 год (%)
Чистые процентные доходы (отрицательная)	184 028	145 125	126,81	

процентная маржа)				170,53
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 702	-1 148	x	x
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	29	-	x	x
Чистые комиссионные доходы	138 541	110 307	125,60	124,00
Изменение резерва на возможные потери	-56 241	-8 715	645,34	9,48
Прочие операционные доходы	5 650	749	754,34	280,52
Операционные расходы	232 546	187 762	123,85	141,87
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>48 163</b>	<b>58 556</b>	<b>82,25</b>	<b>223,72</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	21 327	11 375	187,49	300,85
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>26 836</b>	<b>47 181</b>	<b>56,88</b>	<b>192,31</b>

### Процентные доходы и расходы

В отчетном году чистые процентные доходы увеличились в 1,3 раза (2011 год – 1,7 раза). Существенную долю (свыше 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).

тыс.руб

	2012	2011	Темп роста за 2012 год (%)	Темп роста за 2011 год (%)
<b>Процентные доходы, в том числе:</b>	<b>352 517</b>	<b>276 426</b>	<b>127,53</b>	<b>115,40</b>
от размещения средств в кредитных организациях	7 722	5 189	148,81	178,32
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	328 134	270 644	121,24	114,58
от вложений в ценные бумаги	16 661	593	в 28,1раза	140,19
<b>Процентные расходы, в том числе:</b>	<b>168 489</b>	<b>131 301</b>	<b>128,32</b>	<b>85,02</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	2 280	1 131	201,59	215,43
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	166 209	130 170	127,69	84,76
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>184 028</b>	<b>145 125</b>	<b>126,81</b>	<b>170,53</b>

### Комиссионные доходы и расходы

Чистые комиссионные доходы в 2012 году получены в сумме 138 541 тыс.руб., что превышает уровень прошлого года на 28 234 тыс.руб.(2011 год - на 21 353 тыс.руб.). На рост комиссионных доходов в отчетном году наибольшее влияние оказали доходы, полученные по расчетно-кассовому обслуживанию – 103 046 тыс.руб., или 69,45% (2011 год – 90 512 тыс.руб., или 77,02%).

-тыс.руб.

	2012	2011	Темп роста за 2012 год (%)	Темп роста за 2011 год (%)
<b>Комиссионные доходы, в том числе:</b>	<b>148 364</b>	<b>117 512</b>	<b>126,25</b>	<b>124,08</b>
за открытие и ведение банковских счетов	15 080	12 320	122,40	146,02

за расчетное и кассовое обслуживание	103 046	90 512	113,85	128,02
от выдачи банковских гарантий	6 405	2 854	224,42	100,71
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	499	453	110,15	98,91
за услуги по заполнению квитанции/извещения	5 839	885	659,77	x
за присоединение к договору страхования	5 327	1 243	428,56	x
прочие	12 168	9 245	131,62	92,64
<b>Комиссионные расходы, в том числе:</b>	<b>9 823</b>	<b>7 205</b>	<b>136,34</b>	<b>125,17</b>
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 265	1 672	195,28	121,60
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 355	5 487	115,82	129,41
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	201	46	436,96	32,62
прочие	2	-	x	x

### Резервы на возможные потери

Влияние на финансовый результат Банка созданных (восстановленных) резервов на возможные потери :

тыс.руб.

	2012	2011
<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>-52 262</b>	<b>-6 730</b>
резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 512	2 259
<b>Восстановление (создание) резерва по прочим потерям</b>	<b>-3 979</b>	<b>-1 985</b>

### Операционные расходы

Операционные расходы включают следующие статьи:

тыс.руб.

	2012	2011	Темп роста за 2012 год (%)	Темп роста за 2011 год (%)
<b>Операционные расходы, в том числе:</b>	<b>232 546</b>	<b>187 762</b>	<b>123,85</b>	<b>141,87</b>
Расходы на содержание персонала	105 047	93 354	112,53	150,26
Эксплуатационные расходы	51 236	29 402	174,26	119,58
Амортизация	18 089	12 094	149,57	80,63
Реклама	9 925	6 212	159,77	390,20
Охрана	7 715	8 473	91,05	99,27
Благотворительность	805	1 614	49,88	22,4 раза
Оплата услуг связи	3 419	2 892	118,22	94,73
Командировочные расходы	1 140	698	163,32	481,38
Организационные и управленческие расходы по страхованию	9 451	6 780	139,40	127,20
Прочие расходы	3 683	10 442	35,27	x
Другие организационные и управленческие расходы	22 036	15 801	139,46	133,43

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

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

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

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

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

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

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

Для оценки банковских рисков под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирование. 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.

Наибольшая степень концентрации рисков приходится на кредитные операции, которые составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность.

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.

**Комитет по управлению рисками** обеспечивает совершенствования системы риск-менеджмента, а также коллегиальное рассмотрение вопросов и принятия решений по минимизации всех видов рисков Банка.

**Управление 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 отчеты об уровне рисков, которые доводятся до сведения Совета Директоров, Правления; проводит стресс-тестирования различных видов банковских рисков и их оценку.

Оценка операционного, кредитного рисков проводится отделом управления рисками ежемесячно, риска потери ликвидности – ежедневно; рыночного риска, правового риска и риска потери деловой репутации – ежеквартально; комплаенс - риска и стратегического риска – раз в полугодие. Отчеты об уровне рисков доводятся до сведения Правления ежемесячно, Совета Директоров – не реже двух раз в год.

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

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. Наибольшая степень концентрации рисков приходится на кредитные операции, которые составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность.

## **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.

Действующие в Банке внутренние положения регламентирующие управление кредитным риском, разработаны на основе комплексной методики оценки кредитоспособности заемщиков банка с учетом особенностей различных категорий заемщиков. Основными критериями оценки кредитного риска в Банке являются кредитоспособность заемщика, его финансовое положение и качество обслуживания кредита, соблюдение требований достаточного и необходимого обеспечения по ссудам.

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

В Банке установлены лимиты на индивидуальных заемщиков, группу связанных заемщиков.

В течение 2012 года кредитные риски на заемщиков (обязательные нормативы Н6, Н7, Н9.1, Н10.1) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

По состоянию на 1 января 2013 года норматив максимального размера крупных кредитных рисков составил 310,8% (2011 год – 373,9%), норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам –0% (2011 год – 4,2%), норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка –1,1% (2011 год – 1,5%).

#### **Информация о классификации активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, по категориям качества на 01.01.2013г.**

тыс.руб.

	Сумма требований - всего	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	67 977	2,54	67 977	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность -	2 580 827	96,43	925 770	1 313 970	160 684	54 647	125 756	205 114	177 674

всего									
в том числе акционеры	9 290	0,35	6 000	3 290	-	-	-	33	33
Требования по получению процентных доходов - всего	22 511	0,84	4 896	8 665	1 830	2 044	5 076	x	6 072
в том числе акционеры	58	0,002	17	41	-	-	-	-	-
Прочие требования	4 977	0,19	421	2 586	23	6	1 941	1 964	1 964
<b>ИТОГО</b>	<b>2 676 292</b>	<b>100,00</b>	<b>999 064</b>	<b>1 325 221</b>	<b>162 537</b>	<b>56 697</b>	<b>132 773</b>	<b>207 078</b>	<b>185 710</b>

**Информация о классификации активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, по категориям качества на 01.01.2012 г.**

тыс.руб.

	Сумма требова- ний - всего	Доля в акти- вах (%)	в том числе по категориям качества					Резерв на возмож- ные потери расчет- ный (*)	Резерв на возможные потери сформиро- ванный (*)
			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>1 094 307</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

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.

**Сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности**

тыс.руб.

	на 01.01.2013					на 01.01.2012				
	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:	2 580 827	100,00	1 000	1 961 840	617 987	2 229 216	100,00	61 000	1 816 494	351 722
1	925 770	35,87	1 000	753 261	171 509	825 850	37,04	61 000	685 702	79 148
2	1 313 970	50,91	-	915 543	398 427	1 084 741	48,66	-	826 452	258 289
3	160 684	6,23	-	148 592	12 092	216 848	9,73	-	212 902	3 946
4	54 647	2,12	-	35 567	19 080	32 274	1,45	-	31 370	904
5	125 756	4,87	-	108 877	16 879	69 503	3,12	-	60 068	9 435
Объем просроченной задолженности	124 559	4,83	-	111 029	13 530	32 373	1,45	-	26 244	6 129
Объем реструктурированной задолженности	434 330	16,83	-	423 597	10 733	724 635	32,51	-	713 835	10 800
Обеспечение - всего, в том числе:	2 284 878	x	x	x	x	2 254 168	x	x	x	x
2 категории качества	688 455	30,13	x	x	x	565 338	25,08	x	x	x
Расчетный резерв на возможные потери (*)	205 114	x	-	171 337	33 777	152 569	x	-	136 965	15 604
Фактически сформированный резерв на возможные потери(*) - всего, в том числе по категориям качества:	177 674	100,00	-	150 823	26 851	138 341	100,00	-	126 080	12 261
2	15 652	8,81	-	10 037	5 615	16 104	11,64	-	12 215	3 889
3	24 895	14,01	-	23 135	1 760	43 239	31,26	-	42 500	739
4	15 390	8,66	-	9 003	6 387	11 518	8,33	-	11 297	221
5	121 737	68,52	-	108 648	13 089	67 480	48,77	-	60 068	7 412

(\*) 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 – 86,78% (2011 год – 85,70%). Сократилась доля кредитов 3 категории с 9,73% до 6,23%, вместе с тем, увеличилась доля кредитов 4 и 5 категории и составила 6,99% (2011 год – 4,57%).

Размер расчетного резерва на возможные потери по ссудам вырос за отчетный год на 34,44% или 52 545 тыс.руб. Величина фактически сформированного резерва возросла на 28,43% или 39 333 тыс.руб.

Улучшилась категория качества предоставленного обеспечения, так доля обеспечения 2 категории качества по состоянию на 1 января 2013 года составила 30,13% от общей суммы обеспечения, полученного по размещенным средствам ( на 1 января 2012 года – 25,08%).

Доля резервов на возможные потери по ссудам 3-5 категории качества выросла и составила 91,19% от общей суммы резервов на возможные потери по ссудам (2011 год – 88,36%).

Доля покрытия резервами ссудной задолженности составила 6,88% (2011 год – 6,21%).

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 2012 г. 5,44% (2011 год – 2,77%).

**Информация по активам, оцениваемым в целях создания резерва на возможные потери, с просроченными сроками погашения на 01.01.2013г.**

тыс.руб.



	Сумма требований всего	Доля активов с просро- ченными 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	67 977	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность - всего, в том числе:	2 580 827	5,50	141 869	28 491	19 448	41 444	52 486
межбанковские кредиты	1 000	-	-	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, из них:	1 961 840	5,78	113 359	28 074	18 827	24 653	41 805
акционеры	9 290	-	-	-	-	-	-
кредиты физическим лицам	617 987	4,61	28 510	417	621	16 791	10 681
Требования по получению процентных доходов - всего, в том числе:	22 511	16,01	3 603	2	-	1 545	2 056
требования к кредитным организациям	15	-	-	-	-	-	-
требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, из них:	15 406	13,30	2 049	414	-	-	1 635
акционеры	58	-	-	-	-	-	-
требования к физическим лицам	7 090	27,76	1 968	2	-	1 545	421
Прочие требования	4 977	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>2 676 292</b>	<b>5,44</b>	<b>145 472</b>	<b>28 493</b>	<b>19 448</b>	<b>42 989</b>	<b>54 542</b>

**Информация по активам, оцениваемым в целях создания резерва на возможные потери,  
с просроченными сроками погашения на 01.01.2012 г.**

тыс.руб.

	Сумма требований - всего	Доля активов с просро- ченными 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>

Банк проводит постоянную работу по взысканию просроченной задолженности по каждому кредитному договору.

За 2012 год объем поданных Банком судебных исков составил 142 833 тыс. руб. (2011 год – 106 651 тыс. руб.), находится в исполнительном производстве – 17 885 тыс. руб. (2011 год – 32 289 тыс. руб.).

В рамках исполнительного производства о взыскании задолженности в отчетном году поступило средств на выплаты по искам в сумме – 18 090 тыс.руб. (2011 год – 3 126 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 2013 года составил 434 330 тыс.руб. (2011 год – 724 635 тыс.руб.), из них ссуды 1-2 категории качества – 51,40% (2011 год – 73,78%).

Доля реструктурированных ссуд за год уменьшилась и составила 16,83% к общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности (2011 год – 32,51%).

Кредиты акционерам по состоянию на 1 января 2013 года и 2012 года не входили в состав реструктурированных ссуд.

Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по реструктурированным ссудам составила 97 985 тыс.руб. или 22,56% к их объему (2011 год (с учетом операций СПОД) – 88 113 тыс.руб. или 12,16%).

### Классификация реструктурированных ссуд по видам

тыс.руб.

	на 01.01.2013	Доля (%)	на 01.01.2012	Доля (%)
<b>Сумма реструктурированной ссудной задолженности - всего, в том числе по видам:</b>	<b>434 330</b>	<b>100,00</b>	<b>724 635</b>	<b>100,00</b>
увеличение срока возврата основного долга	219 709	50,59	397 343	54,83
снижение процентной ставки	102 906	23,69	178 099	24,58
увеличение суммы основного долга	35 235	8,11	100 141	13,82
изменение графика уплаты процентов по ссуде	75 183	17,31	41 815	5,77
изменение порядка расчета процентной ставки	437	0,10	7 237	1,00
прочее	860	0,20	-	-

В 2012 году доля реструктурированных ссуд в связи с увеличением срока возврата основного долга и пролонгацией договоров или траншей уменьшалась по сравнению с предшествующим годом и составила 50,59% к общему объему реструктурированных ссуд и 8,51% к общему объему ссудной и приравненной к ней задолженности (2011 год – 54,83% и 17,82% 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 – 336 923 тыс.руб.
- списание за счет резерва – 52 007 тыс.руб.
- работа по погашению через судебные органы – 36 250 тыс.руб.
- прочие – 9 150 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.

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

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

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

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

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

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

В течение 2012 года случаи нарушения Банком нормативов ликвидности отсутствовали. Фактические значения нормативов ликвидности превышали установленные Банком России значения, что свидетельствует о надежности и финансовой устойчивости.

Обязательные нормативы ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, соблюдались Банком в полном объеме. По состоянию на 1 января 2013 года норматив мгновенной ликвидности равен 45,50% (2011 год - 31,0%), норматив текущей ликвидности -64,63% (2011 год - 73,5%), норматив долгосрочной ликвидности - 91,93% (2011 год - 65,7%).

## **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 2012 году соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и балансовых активов превысило 6%, в связи с чем Банк начал рассчитывать 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.

Размер рыночного риска по состоянию на 01.01.2013г. составлял 147 247,74 тыс. руб.:

- процентный риск – 14 724,77 тыс. руб.;
- фондовый риск - 0 тыс. руб. в связи с отсутствием на отчетную дату вложений в акции;
- валютный риск- 0 тыс. руб., поскольку операции с валютными ценностями за отчетный период с момента получения лицензии не осуществлялись.

### **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.

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

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

### **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.

Банк постоянно совершенствует качество обслуживания клиентов, предлагая им новые услуги, внедряя новые технологии обслуживания.

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

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

Условные обязательства кредитного характера по категориям качества:

тыс.руб.

Наименование инструмента	на 01.01.2013		на 01.01.2012	
	Сумма	Резерв фактически сформированный	Сумма	Резерв фактически сформированный
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - всего, в том числе по категориям качества:	413 642	5 571	235 214	2 939
1	184 358	-	156 465	-
2	212 100	2 193	74 711	2 091
3	17 070	3 317	4 038	848
4	95	47	-	-
5	19	14	-	-
Выданные гарантии и поручительства - всего, в том числе по категориям качества:	106 742	626	74 620	613
1	75 022	-	32 679	-
2	31 720	626	41 555	416
3	-	-	-	-
4	-	-	386	197
<b>Всего условные обязательства кредитного характера</b>	<b>520 384</b>	<b>6 197</b>	<b>309 834</b>	<b>3 552</b>

По состоянию на конец 2012 года доля условных обязательств кредитного характера связанным сторонам в общем объеме условных обязательств кредитного характера составила 2,29% (2011 год – 4,93%).

Доходы от выдачи банковских гарантий за 2012 год составили 6 405 тыс.руб. (2011 год – 2 854 тыс.руб.). Объем выданных в отчетном году гарантий составил 190 962 тыс.руб.(2011 год – 61 091 тыс.руб.)

#### Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

тыс.руб.

	2012	2011
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на начало года	3 552	1 890
Создание резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в течение периода	66 631	64 137
Восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в течение периода	-63 986	-62 475
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на конец года	6 197	3 552

По состоянию на 1 января 2013 года сумма резерва на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера составила с учетом операций СПОД 253 тыс.руб. (На 1 января 2012 года требования по исковым заявлениям о взыскании ущерба и резервы на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера отсутствовали).

Всего за 2012 год сумма созданных резервов по условным обязательствам некредитного характера составила 348 тыс.руб. (2011 год – 162 тыс.руб.). За счет сформированного резерва по оценочным обязательствам некредитного характера списано задолженности по признанным обязательствам некредитного характера в сумме 83 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2013 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

тыс.руб.

Наименование	на 01.01.2013	на 01.01.2012
<b>Списочная численность персонала,</b> <b>в том числе:</b>		
численность основного управленческого персонала	292	252
<b>Общий фонд оплаты труда и выплаты Совету Директоров -</b> <b>всего, в том числе:</b>	83079	74 707
фиксированная часть	67983	58 141
нефиксированная часть, в том числе:	15096	16 566
крупные вознаграждения	-	4 920
<b>Общая величина выплаченных вознаграждений основному</b> <b>управленческому персоналу - всего,</b> <b>в том числе:</b>	42249	43 335
краткосрочные вознаграждения	42249	43 335
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 за деятельностью Банка.

В Банке устанавливаются следующие виды выплат работникам за их труд:

- должностной оклад;
- надбавка за выслугу лет;
- надбавка за высокую квалификацию;
- доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и праздничные дни;
- премии по итогам работы, за высокие показатели в труде.

Выплата ежемесячных надбавок за выслугу лет работникам Банка производится дифференцированно в зависимости от непрерывного стажа работы в Банке.

Надбавка за высокую квалификацию устанавливается в соответствии с квалификационными критериями уровня образования и профессионального опыта работника.

Выплата премий сотрудникам в Банке осуществляется в соответствии с «Положением о премировании коллектива ОАО Банк «Кузнецкий» по итогам работы за месяц, за высокие показатели в труде. Премирование высших менеджеров осуществляется по итогам работы за квартал и год в соответствии с «Положением о материальном стимулировании, льготах и компенсациях высших менеджеров ОАО Банк «Кузнецкий». Премия является нефиксированной частью фонда оплаты труда. Размер премии зависит от уровня выполнения ключевых показателей эффективности деятельности Банка. Условием для выплаты премии является наличие балансовой прибыли по Банку в целом.

Руководство Банка, а также Совет директоров Банка в случае выявления фактов нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Банка вправе принять решение о невыплате или выплате премии в неполном объеме.

Размеры и порядок выплаты вознаграждений высшим менеджерам регламентируются «Положением о материальном стимулировании, льготах и компенсациях высших менеджеров ОАО Банк «Кузнецкий», остальным сотрудникам Банка - «Положением об оплате труда работников ОАО Банк «Кузнецкий». Решение о выплате крупных вознаграждений принимается Советом Директоров Банка. В 2012г. выплат крупных вознаграждений не производилось.

#### Структура фонда оплаты труда:

Виды выплат	2012		2011	
	Размер выплат, тыс.руб.	Доля в ФОТ, (%)	Размер выплат, тыс.руб.	Доля в ФОТ, (%)
окладная часть	55 599	64,31	46 664	66,09
компенсационные выплаты	2 719	3,15	4 444	6,29
стимулирующие	26 442	30,59	17 892	25,34
выплаты социального характера	1 689	1,95	1 610	2,28
<b>Итого</b>	<b>86 449</b>	<b>100,00</b>	<b>70 610</b>	<b>100,00</b>

Компенсационные выплаты включают доплаты за условия труда, отклоняющиеся от нормальных : доплаты за совмещение профессий (должностей), замещение отсутствующих сотрудников, работа в выходные дни, командировки и компенсацию за неиспользованные дни отпуска при увольнении.

Стимулирующие выплаты включают надбавки, поощрения, премии в соответствии с действующими внутренними документами Банка.

Выплаты социального характера включают материальную помощь, оказанную Банком, пособия за счет работодателя и средств ФСС РФ в соответствии с наступившими страховыми случаями (временная нетрудоспособность, отпуск по беременности и родам, отпуск по уходу за ребенком до достижения им установленного законодательством возраста, единовременные пособия за постановку на учет в ранние сроки беременности, на погребение, в связи с рождением ребенка).

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

В 2012г. введены изменения в порядок годового премирования Председателя Правления, имеющие несущественный характер. В условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу существенных изменений не вносилось.

С 01.03.2013г. в «Положение об оплате труда работников ОАО Банк «Кузнецкий» внесены изменения, определяющие порядок выплаты надбавки за выслугу лет в Банке, а именно, введено ежегодное увеличение процента надбавки с указанием максимально возможного размера.

#### 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.

##### Операции со связанными сторонами

тыс.руб.

	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Предоставленные ссуды	17 977	82 819
Резерв на возможные потери по ссудам	33	4 292
Средства на счетах	9 461	12 991
Привлеченные депозиты	39 071	40 884
Процентные доходы	2 497	9 885
Процентные расходы	3 468	1 986
Комиссионные доходы	13	130
кроме того,		
Выданные гарантии	-	386
Полученные поручительства	5 643	37 024
Полученные залоги	13 395	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 2012 года в пределах 10% от чистой прибыли к распределению в сумме 2 683 694,37 рублей или 0,00012622 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля (2011 год - 4 716 306,50 рублей или 0,000244 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля.)

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

В 2012 году Банк не осуществлял прекращения части своей деятельности.

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

По состоянию на 01 января 2013 года базовая прибыль на 1 акцию рассчитана в соответствии с рекомендациями Банка России согласно письма № 129-Т от 26.10.2009 года.

Базовая прибыль – 26 835 579,25 руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении – 18 402 386 130 штук.

Базовая прибыль на 1 акцию – 0,001458 руб.

Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну акцию. Разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли 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 2012 год.

Способы ведения бухгалтерского учета, отобранные Банком при формировании Учетной политики, применялись с 1 января 2012 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. С 1 января 2012 года введена новая группа имущества – недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка.

Учет объектов имущества, за исключением недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, 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.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости, амортизация по данным объектам не начисляется. При осуществлении перевода объектов основных средств, а также внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка проводится по состоянию

на дату перевода объекта. Начисление амортизационных отчислений по переводимому объекту основных средств за весь месяц, в котором осуществляется перевод, производится до его переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

На балансе Банка 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 2013 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 по 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 2013 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 2012 года.

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостач 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.

К настоящему моменту Банком получены от клиентов письменные подтверждения остатков средств, числящихся на открытых им счетах, а также на лоро счетах по состоянию на 1 января 2013 года. Наличие неподтвержденных остатков объясняется неявкой клиентов в Банк. Банк продолжит работу по получению от клиентов письменных подтверждений остатков на их счетах до момента их получения.

В результате проведения мероприятий по обязательному завершению на 1 января 2013 года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через учреждения Банка России и отражаемым на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», остатки на указанном счете по состоянию на 1 января 2013 года отсутствуют.

Остатки на счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" по состоянию на 1 января 2013 года отсутствовали.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остатки на счете N 47416 по состоянию на 1 января 2013 года отсутствуют.

### 3.4 СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Дебиторская и кредиторская задолженность Банка характеризуется следующими данными:

тыс.руб.

	на 01.01.2013	Доля, (%)	на 01.01.2012	Доля, (%)
<b>Дебиторская задолженность (47417, 47423, 60302-60323 (кроме 60310), в том числе:</b>	<b>13 252</b>	<b>100,00</b>	<b>6 614</b>	<b>100,00</b>
по налогам и сборам	4 262	32,16	1 152	17,42
по подотчетным суммам	-	-	10	0,15
по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 714	28,03	2 867	43,35
прочих дебиторов	3 372	25,44	1575	23,81
по прочим операциям	1 904	14,37	1010	15,27
<b>Кредиторская задолженность (47416, 47422, 60301-60322 (кроме 60309), в том числе:</b>	<b>8 297</b>	<b>100,00</b>	<b>9 255</b>	<b>100,00</b>
по налогам и сборам	3 229	38,92	1 832	19,79
по оплате труда	1 333	16,07	4 392	47,46
по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 186	38,40	1 413	15,27
прочих кредиторов	27	0,32	1 422	15,36
обязательства по прочим операциям	522	6,29	196	2,12

По состоянию на 1 января 2013 года Банком произведены авансовые платежи, осуществленные в результате текущей хозяйственной деятельности (балансовый счет № 60312) в сумме 3 714 тыс.руб., или 28,03% (на 01.01.2012 г. – 2 867 тыс.руб., или 43,35%). По состоянию на 1 января 2013 года 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 2013 года дебиторская задолженность по налогам и сборам в сумме 4 262 тыс.руб. состояла из переплаты по налогу на прибыль по итогам 2012 года.

По состоянию на 1 января 2013 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 3 372 тыс.руб. (на 01.01.2012 г. - 1 575 тыс.руб.).

По состоянию на 1 января 2013 года в составе кредиторской задолженности наибольшую долю составляют расчеты по налогам и сборам в сумме 3 229 тыс.руб., или 38,92% (на 01.01.2012 г. – 1 832 тыс.руб., или 19,79%). Указанная задолженность состояла в основном из задолженности по налогу на имущество (балансовый счет № 60301).

По состоянию на 1 января 2013 года кредиторская задолженность по оплате труда составила 1 333 тыс.руб., или 16,07% (на 01.01.2012 г. – 4 392 тыс.руб., или 47,46%). Указанная задолженность состоит из начисленных сотрудникам Банка в 2013 году премий за декабрь 2012 года и 4 квартал 2012 года (балансовый счет № 60305).

По состоянию на 1 января 2013 года задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме 3 186 тыс.руб. состояла на 1 909 тыс.руб. из задолженности по страховому взносу в фонд обязательного страхования вкладов.

### **3.5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (СПОД)**

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 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;
- Начислены доходы и расходы от банковских операций;
- Проведены расходы по резервам по условным обязательствам некредитного характера;
- 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 1 102 тыс.руб.

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

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;
- 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 – 101 млн.руб. (2011 год - 212 млн. руб.).

#### 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Годовой отчет ОАО Банк «Кузнецкий» за 2012 год подтвержден аудиторской организацией ООО «Аудит-Сервис».

По мнению аудиторской организации ООО «Аудит-Сервис», бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации ОАО Банк «Кузнецкий» по состоянию на 1 января 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими 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. Оказание аудиторских услуг ООО «Аудит-Сервис» по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО Банк «Кузнецкий» осуществляется с ноября 1999 года. Случаев возникновения у аудиторской организации заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, не имелось.

Годовой отчет ОАО Банк «Кузнецкий» составлен за период с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года (включительно) с учетом событий после отчетной даты.

В состав годового отчета на 01 января 2013 года включены:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2013 года;
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
3. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
5. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
6. Аудиторское заключение по годовому отчету.
7. Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год.

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и предоставлении информации о деятельности кредитных организаций» и рекомендациям Банка России по письму от 15 октября 2012 года №144-Т «О способах раскрытия информации, содержащейся в пояснительной записке к годовому отчету кредитной организации» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации и не размещать на официальном сайте Банка России. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.kuzbank.ru](http://www.kuzbank.ru).

И.о.Председателя Правления

Е.А.Журавлев

Главный бухгалтер

Я.В. Макушина

М.П.

Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
56	09309839	1125800000094	609	045655707

**ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за март 2013 г.**

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) **ОАО Банк "Кузнецкий"**

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

Код формы по ОКУД 0409101  
Месячная тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

**А. Балансовые счета**

Актив

10605	208	0	208	30	0	30	27	0	27	211	0	211
20202	108594	7891	116485	1483454	14421	1497875	1495942	12181	1508123	96106	10131	106237
20208	33129	0	33129	227863	0	227863	230763	0	230763	30229	0	30229
20209	0	0	0	605276	7561	612837	605276	7561	612837	0	0	0
30102	53985	0	53985	6079543	0	6079543	6050301	0	6050301	83227	0	83227
30110	188329	1413	189742	2223887	35805	2259692	2389988	12424	2402412	22228	24794	47022
30202	36146	0	36146	0	0	0	34	0	34	36112	0	36112

30210	0	0	0	22300	0	22300	20300	0	20300	2000	0	2000
30215	1224	353	1577	2123	9	2132	347	133	480	3000	229	3229
30233	1597	0	1597	28557	31	28588	28093	31	28124	2061	0	2061
30602	59	0	59	105903	0	105903	105946	0	105946	16	0	16
32003	0	0	0	80000	0	80000	80000	0	80000	0	0	0
44207	3000	0	3000	1000	0	1000	300	0	300	3700	0	3700
44208	9670	0	9670	0	0	0	330	0	330	9340	0	9340
45106	83330	0	83330	700	0	700	24200	0	24200	59830	0	59830
45107	1871	0	1871	12500	0	12500	413	0	413	13958	0	13958
45201	72618	0	72618	129421	0	129421	136245	0	136245	65794	0	65794
45203	0	0	0	10000	0	10000	10000	0	10000	0	0	0
45204	15000	0	15000	54000	0	54000	0	0	0	69000	0	69000
45205	60617	0	60617	0	0	0	14260	0	14260	46357	0	46357
45206	582973	0	582973	127760	0	127760	76935	0	76935	633798	0	633798
45207	528076	0	528076	69350	0	69350	25214	0	25214	572212	0	572212
45208	184494	0	184494	900	0	900	3441	0	3441	181953	0	181953
45307	920	0	920	0	0	0	32	0	32	888	0	888
45308	800	0	800	0	0	0	0	0	0	800	0	800
45401	3935	0	3935	6272	0	6272	6097	0	6097	4110	0	4110
45404	4000	0	4000	1000	0	1000	4000	0	4000	1000	0	1000
45405	1180	0	1180	4270	0	4270	3750	0	3750	1700	0	1700
45406	60203	0	60203	4950	0	4950	5948	0	5948	59205	0	59205
45407	210805	0	210805	4905	0	4905	4878	0	4878	210832	0	210832
45408	42762	0	42762	6000	0	6000	213	0	213	48549	0	48549
45505	20710	0	20710	6392	0	6392	3293	0	3293	23809	0	23809
45506	264441	0	264441	14205	0	14205	23940	0	23940	254706	0	254706
45507	308144	0	308144	33004	0	33004	9548	0	9548	331600	0	331600
45509	20925	0	20925	9435	0	9435	7032	0	7032	23328	0	23328
45811	20	0	20	413	0	413	20	0	20	413	0	413
45812	123488	0	123488	6796	0	6796	10279	0	10279	120005	0	120005
45814	3755	0	3755	2617	0	2617	4056	0	4056	2316	0	2316
45815	15769	0	15769	5838	0	5838	1697	0	1697	19910	0	19910
45912	1923	0	1923	188	0	188	308	0	308	1803	0	1803
45914	153	0	153	73	0	73	72	0	72	154	0	154
45915	2967	0	2967	717	0	717	568	0	568	3116	0	3116
47408	0	0	0	0	2014	2014	0	2014	2014	0	0	0
47415	0	0	0	941	0	941	276	0	276	665	0	665
47423	16432	0	16432	3012	1	3013	2726	1	2727	16718	0	16718

47427	15481	0	15481	33871	0	33871	31486	0	31486	17866	0	17866
50104	48358	0	48358	250	0	250	48608	0	48608	0	0	0
50106	111711	0	111711	888	0	888	893	0	893	111706	0	111706
50121	4395	0	4395	278	0	278	4034	0	4034	639	0	639
50205	30783	0	30783	100	0	100	30883	0	30883	0	0	0
50207	127101	0	127101	943	0	943	692	0	692	127352	0	127352
50221	2564	0	2564	15	0	15	2550	0	2550	29	0	29
50606	0	0	0	9978	0	9978	9978	0	9978	0	0	0
50621	0	0	0	23	0	23	23	0	23	0	0	0
51404	58890	0	58890	469	0	469	0	0	0	59359	0	59359
51405	0	0	0	42814	0	42814	0	0	0	42814	0	42814
51501	0	0	0	1020	0	1020	1020	0	1020	0	0	0
51506	1020	0	1020	0	0	0	1020	0	1020	0	0	0
51507	3059	0	3059	3	0	3	0	0	0	3062	0	3062
60302	82	0	82	1255	0	1255	82	0	82	1255	0	1255
60306	0	0	0	1864	0	1864	1864	0	1864	0	0	0
60308	20	0	20	362	0	362	362	0	362	20	0	20
60310	0	0	0	954	0	954	954	0	954	0	0	0
60312	2820	0	2820	18872	0	18872	13853	0	13853	7839	0	7839
60323	4130	0	4130	176	0	176	244	0	244	4062	0	4062
60401	395895	0	395895	6058	0	6058	56	0	56	401897	0	401897
60404	7006	0	7006	0	0	0	0	0	0	7006	0	7006
60411	41470	0	41470	0	0	0	0	0	0	41470	0	41470
60413	910	0	910	0	0	0	0	0	0	910	0	910
60701	4263	0	4263	5920	0	5920	6471	0	6471	3712	0	3712
61002	0	0	0	37	0	37	37	0	37	0	0	0
61008	217	0	217	439	0	439	452	0	452	204	0	204
61009	0	0	0	219	0	219	219	0	219	0	0	0
61011	14272	0	14272	0	0	0	0	0	0	14272	0	14272
61209	0	0	0	7292	0	7292	7292	0	7292	0	0	0
61210	0	0	0	96543	0	96543	96543	0	96543	0	0	0
61403	14263	0	14263	590	0	590	598	0	598	14255	0	14255
70606	122709	0	122709	81262	0	81262	192	0	192	203779	0	203779
70607	2197	0	2197	4087	0	4087	324	0	324	5960	0	5960
70608	239	0	239	1010	0	1010	0	0	0	1249	0	1249
70611	189	0	189	84	0	84	0	0	0	273	0	273
70706	890889	0	890889	0	0	0	890889	0	890889	0	0	0
70707	154	0	154	0	0	0	154	0	154	0	0	0



70711	6577	0	6577	0	0	0	6577	0	6577	0	0	0
Итого по активу (баланс)												
	4979916	9657	4989573	11693271	59842	11753113	12545438	34345	12579783	4127749	35154	4162903
Пассив												
10207	212620	0	212620	0	0	0	0	0	0	212620	0	212620
10601	78457	0	78457	0	0	0	0	0	0	78457	0	78457
10602	28819	0	28819	0	0	0	0	0	0	28819	0	28819
10603	2564	0	2564	2550	0	2550	15	0	15	29	0	29
10701	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
10801	55287	0	55287	0	0	0	0	0	0	55287	0	55287
30232	195	0	195	16961	126	17087	17075	126	17201	309	0	309
31202	30000	0	30000	120000	0	120000	120000	0	120000	30000	0	30000
31206	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000
31306	0	0	0	0	382	382	0	35825	35825	0	35443	35443
31309	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
40602	397	0	397	179	0	179	4	0	4	222	0	222
40701	5384	0	5384	103231	0	103231	102137	0	102137	4290	0	4290
40702	593548	0	593548	4799511	0	4799511	4764532	0	4764532	558569	0	558569
40703	20799	0	20799	35859	0	35859	33668	0	33668	18608	0	18608
40802	162862	0	162862	780650	0	780650	770460	0	770460	152672	0	152672
40817	81123	0	81123	372148	0	372148	370751	0	370751	79726	0	79726
40821	19932	0	19932	189725	0	189725	175275	0	175275	5482	0	5482
40905	75	0	75	6169	0	6169	6158	0	6158	64	0	64
40909	0	0	0	0	31	31	0	31	31	0	0	0
40911	6915	0	6915	288274	0	288274	291711	0	291711	10352	0	10352
40912	0	0	0	0	126	126	0	126	126	0	0	0
41906	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
42002	5000	0	5000	8000	0	8000	3000	0	3000	0	0	0
42006	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
42103	15000	0	15000	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0
42104	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
42105	85051	0	85051	21000	0	21000	4000	0	4000	68051	0	68051
42106	70070	0	70070	13400	0	13400	29650	0	29650	86320	0	86320
42107	76918	0	76918	0	0	0	0	0	0	76918	0	76918
42204	175	0	175	0	0	0	0	0	0	175	0	175
42206	100009	0	100009	0	0	0	2756	0	2756	102765	0	102765
42301	25289	0	25289	29158	0	29158	29413	0	29413	25544	0	25544
42303	8673	0	8673	3821	0	3821	6577	0	6577	11429	0	11429

42304	18984	0	18984	3505	0	3505	2295	0	2295	17774	0	17774
42305	127988	0	127988	11196	0	11196	10904	0	10904	127696	0	127696
42306	1384809	0	1384809	78044	0	78044	89116	0	89116	1395881	0	1395881
42307	260069	0	260069	13361	0	13361	28919	0	28919	275627	0	275627
44215	127	0	127	7	0	7	0	0	0	120	0	120
45115	510	0	510	266	0	266	171	0	171	415	0	415
45215	41459	0	41459	12055	0	12055	13850	0	13850	43254	0	43254
45315	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
45415	8794	0	8794	1422	0	1422	980	0	980	8352	0	8352
45515	20359	0	20359	4448	0	4448	5943	0	5943	21854	0	21854
45818	128590	0	128590	6584	0	6584	3770	0	3770	125776	0	125776
45918	3063	0	3063	305	0	305	478	0	478	3236	0	3236
47407	0	0	0	2014	0	2014	2014	0	2014	0	0	0
47411	53502	0	53502	11789	0	11789	14324	0	14324	56037	0	56037
47416	4521	0	4521	120585	0	120585	117402	0	117402	1338	0	1338
47422	9243	0	9243	330548	0	330548	326625	0	326625	5320	0	5320
47425	6165	0	6165	3817	0	3817	5171	0	5171	7519	0	7519
47426	2212	0	2212	4123	0	4123	3287	43	3330	1376	43	1419
50120	97	0	97	31	0	31	39	0	39	105	0	105
50220	208	0	208	27	0	27	30	0	30	211	0	211
50620	0	0	0	14	0	14	14	0	14	0	0	0
51510	857	0	857	215	0	215	1	0	1	643	0	643
52301	1794	0	1794	0	0	0	0	0	0	1794	0	1794
60301	4813	0	4813	5231	0	5231	5970	0	5970	5552	0	5552
60305	4294	0	4294	7850	0	7850	8073	0	8073	4517	0	4517
60309	447	0	447	640	0	640	242	0	242	49	0	49
60311	142	0	142	698	0	698	2598	0	2598	2042	0	2042
60322	110	0	110	171	0	171	177	0	177	116	0	116
60324	3972	0	3972	559	0	559	441	0	441	3854	0	3854
60601	85154	0	85154	55	0	55	1651	0	1651	86750	0	86750
61304	10	0	10	2	0	2	2	0	2	10	0	10
61501	273	0	273	4	0	4	0	0	0	269	0	269
70601	128351	0	128351	26	0	26	86699	0	86699	215024	0	215024
70602	0	0	0	23	0	23	23	0	23	0	0	0
70603	302	0	302	0	0	0	1043	0	1043	1345	0	1345
70701	917344	0	917344	917344	0	917344	0	0	0	0	0	0
70702	5831	0	5831	5831	0	5831	0	0	0	0	0	0
70801	0	0	0	896341	0	896341	923177	0	923177	26836	0	26836

Итого по пассиву (баланс)	4989573	0	4989573	9244767	665	9245432	8382611	36151	8418762	4127417	35486	4162903
Б. Счета доверительного управления												
Актив												
Итого по активу (баланс)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Пассив												
Итого по пассиву (баланс)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
В. Внебалансовые счета												
Актив												
90701	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90901	350574	0	350574	35846	0	35846	8598	0	8598	377822	0	377822
90902	637618	0	637618	71756	0	71756	50893	0	50893	658481	0	658481
91202	4	0	4	1	0	1	1	0	1	4	0	4
91203	14	0	14	1	0	1	2	0	2	13	0	13
91207	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
91411	93853	0	93853	188712	0	188712	145490	0	145490	137075	0	137075
91412	5000	0	5000	5000	0	5000	0	0	0	10000	0	10000
91414	2205460	0	2205460	229165	0	229165	176993	0	176993	2257632	0	2257632
91417	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000
91501	54498	0	54498	8918	0	8918	8918	0	8918	54498	0	54498
91604	16111	0	16111	1209	0	1209	2375	0	2375	14945	0	14945
91704	3378	0	3378	0	0	0	0	0	0	3378	0	3378
91802	8836	0	8836	822	0	822	0	0	0	9658	0	9658
91803	156	0	156	0	0	0	0	0	0	156	0	156
99998	2949161	0	2949161	681794	0	681794	560326	0	560326	3070629	0	3070629
Итого по активу (баланс)	6374666	0	6374666	1223224	0	1223224	953596	0	953596	6644294	0	6644294
Пассив												
91311	30387	0	30387	2450	0	2450	0	0	0	27937	0	27937
91312	2301377	0	2301377	111642	0	111642	188984	0	188984	2378719	0	2378719
91315	118071	0	118071	27498	0	27498	24292	0	24292	114865	0	114865
91316	17000	0	17000	26000	0	26000	21400	0	21400	12400	0	12400
91317	339516	0	339516	389696	0	389696	448328	0	448328	398148	0	398148
91318	227	0	227	227	0	227	0	0	0	0	0	0

91507	82930	0	82930	2255	0	2255	519	0	519	81194	0	81194
91508	2356	0	2356	68	0	68	25	0	25	2313	0	2313
99999	57297	0	57297	2744	0	2744	500	0	500	55053	0	55053
Итого по пассиву (баланс)												
	6374666	0	6374666	938030	0	938030	1207658	0	1207658	6644294	0	6644294

Г. Срочные сделки

Актив												
Итого по активу (баланс)												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Пассив												
Итого по пассиву (баланс)												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000			10,0000			5,0000			4,0000			11,0000
98010			312450,0000			14414418,0000			14494168,0000			232700,0000
98020			0,0000			4,0000			4,0000			0,0000
Итого по активу (баланс)												
			312460,0000			14414427,0000			14494176,0000			232711,0000
Пассив												
98050			124110,0000			14106263,0000			14075762,0000			93609,0000
98070			188350,0000			49250,0000			2,0000			139102,0000
Итого по пассиву (баланс)												
			312460,0000			14155513,0000			14075764,0000			232711,0000

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.  
Заместитель главного бухгалтера

телефон:

Дата

Дралин Михаил Александрович

Макушина Яна Викторовна

Шавохина Нина Николаевна

(8412)23-18-20

04-04-2013

Код территории и по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
56	09309839	1125800000094	609	045655707

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

по состоянию на 01.04.2013г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации

**ОАО Банк "Кузнецкий"**

Почтовый адрес:

**440000, г. Пенза, ул. Красная, 104**Код формы по ОКУД 0409102  
Квартальная (месячная/суточная)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Симв.	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101			
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	230	0	230
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103			
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104			
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105			
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107			
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108			
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110			
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	2248	0	2248
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	51724	0	51724

13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	59	0	59
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	12540	0	12540
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	27882	0	27882
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116			
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117			
18.	Кредитным организациям	11118	273	0	273
19.	Банкам-нерезидентам	11119			
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	94956	0	94956
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201			
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202			
3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203			
4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204			
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205			
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206			
7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207			
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208			
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209			
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210			
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211			
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212			
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213			
14.	Юридических лицах - нерезидентах	11214			
15.	Кредитных организациях	11215	12	0	12
16.	Банках-нерезидентах	11216			
17.	В Банке России	11217			
	Итого по символам 11201 - 11217	11200	12	0	12
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301			
2.	В кредитных организациях	11302	1347	2	1349
3.	В банках-нерезидентах	11303			
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	1347	2	1349

	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401	52	0	52
2.	В кредитных организациях	11402			
3.	В банках-нерезидентах	11403			
	Итого по символам 11401 - 11403	11400	52	0	52
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	1471	0	1471
	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	14	0	14
2.					
3.	Банка России	11503			
4.	Кредитных организаций	11504	5159	0	5159
5.	Прочие долговые обязательства	11505	0	0	0
6.	Иностранных государств	11506			
7.	Банков-нерезидентов	11507			
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508			
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	6644	0	6644
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601			
	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602			
2.					
3.	Кредитных организаций	11603	897	0	897
4.	Векселям прочих резидентов	11604	10	0	10
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605			
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606			
7.	Банков-нерезидентов	11607			
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608			
	Итого по символам 11601 - 11608	11600	907	0	907
	Итого по разделу 1	11000	103918	2	103920
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	3886	0	3886
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	25721	1	25722
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	29607	1	29608
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	101	X	101
	Итого по символу 12201	12200	101	X	101
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	1774	0	1774
	Итого по символу 12301	12300	1774	0	1774
	4. Доходы от проведения других сделок				

1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	X	0
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402			
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403		X	
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	7	0	7
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405			
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	56	0	56
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	63	0	63
	Итого по разделу 2	12000	31545	1	31546
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	135463	3	135466
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	13101	9041	X	9041
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	15	X	15
3.	Банка России	13103		X	
4.	Кредитных организаций	13104	0	X	0
5.	Прочих ценных бумаг	13105	75	X	75
6.	Иностраннх государств	13106		X	
7.	Банков-нерезидентов	13107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108		X	
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	9131	X	9131
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	13200	0	0	0
	Итого по разделу 3	13000	9131	0	9131
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101			
2.	Других организаций	14102	0	0	0
3.	Банков-нерезидентов	14103			
4.	Других организаций-нерезидентов	14104			
	Итого по символам 14101 - 14104	14100	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1.	Кредитных организаций	14201			
2.	Других организаций	14202			



3.	Банков-нерезидентов	14203			
4.	Других организаций-нерезидентов	14204			
	Итого по символам 14201 - 14204	14200			
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14301			
2.	Банках-нерезидентах	14302			
3.	Других организациях	14303			
4.	Других организациях-нерезидентах	14304			
	Итого по символам 14301 - 14304	14300			
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14401			
2.	Банках-нерезидентах	14402			
3.	Других организациях	14403			
4.	Других организациях-нерезидентах	14404			
	Итого по символам 14401 - 14404	14400			
	Итого по разделу 4	14000	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годового отчета - балансый счет N 70702)	15101	0	X	0
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового отчета - балансый счет N 70703)	15102	1345	X	1345
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового отчета - балансый счет N 70704)	15103		X	
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	1345	X	1345
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годового отчета - балансый счет N 70705):				
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201		X	
2.	От изменения валютного курса	15202		X	
3.	От изменения индекса цен	15203		X	
4.	От изменения других переменных	15204		X	
	Итого по символам 15201 - 15204	15200		X	
	Итого по разделу 5	15000	1345	X	1345
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет N 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета -				

	балансовый счет - N 70713):				
1.	Доходы от производных финансовых инструментов	16101			
	Итого по символу 16101	16100			
	2. Комиссионные вознаграждения				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	0	0
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0	0	0
3.	По другим операциям	16203	5270	0	5270
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	5270	0	5270
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	1756	0	1756
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	0	X	0
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303		X	
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304			
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	16305	61494	X	61494
6.	Прочие операционные доходы	16306	85	0	85
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	63335	0	63335
	Итого по разделу 6	16000	68605	0	68605
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	79081	0	79081
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	1508	0	1508
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103			
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	1508	0	1508
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	238	0	238
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203			
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	238	0	238
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301			
2.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	0	0	0
	3. От оприходования излишков: материальных ценностей	17303			

	денежной наличности	17304	7	0	7
4.	От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	17305	56	0	56
5.	Другие доходы	17306	13	0	13
в том числе:					
	от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	17307	0	X	0
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	76	0	76
	Итого по разделу 7	17000	1822	0	1822
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	10003	1822	0	1822
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	216366	3	216369
Глава II. РАСХОДЫ					
А. По банковским операциям и другим сделкам					
Раздел 1. Процентные расходы					
1. По полученным кредитам от:					
1.	Банка России	21101	703	0	703
2.	Кредитных организаций	21102	156	43	199
3.	Банков-нерезидентов	21103			
4.	Других кредиторов	21104			
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	859	43	902
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц					
1.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201			
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202			
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203			
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204			
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205			
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206			
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207	0	0	0
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	904	0	904
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10.	Кредитных организаций	21210			
11.	Банков-нерезидентов	21211			
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212			
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213			

14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214			
	Итого по символам 21201 - 21214	21200	904	0	904
	3. По депозитам юридических лиц				
1.	Федерального казначейства	21301			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	89	0	89
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	114	0	114
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	5706	0	5706
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	2081	0	2081
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314			
15.	Кредитных организаций	21315			
16.	Банков-нерезидентов	21316			
17.	Банка России	21317			
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	7990	0	7990
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1.	Минфина России	21401			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405			

6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409			
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411			
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412			
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414			
15.	Кредитных организаций	21415			
16.	Банков-нерезидентов	21416			
17.	Банка России	21417			
	Итого по символам 21401- 21417	21400			
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	4	0	4
2.	Нерезидентов	21502			
	Итого по символам 21501 - 21502	21500	4	0	4
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	39966	0	39966
2.	Нерезидентов	21602			
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	39966	0	39966
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21701			
2.	Нерезидентов	21702			
	Итого по символам 21701 - 21702	21700			
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801			
2.	По депозитным сертификатам	21802			
3.	По сберегательным сертификатам	21803			
4.	По вексялям	21804	0	0	0
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	0	0	0
	Итого по разделу 1	21000	49723	43	49766
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле- продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной	22101	108	X	108

	и безналичной формах				
	Итого по символу 22101	22100	108	X	108
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201		X	
2.	Доверительному управлению имуществом	22202			
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203		X	
	Итого по символам 22201 - 22203	22200			
	Итого по разделу 2	22000	108		108
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	49831	43	49874
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	23101		X	
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102		X	
3.	Банка России	23103		X	
4.	Кредитных организаций	23104	65	X	65
5.	Прочих ценных бумаг	23105	312	X	312
6.	Иностранных государств	23106		X	
7.	Банков-нерезидентов	23107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108		X	
9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109			
	Итого по символам 23101 - 23109	23100	377		377
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201			
	Итого по символам 23201	23200			
	Итого по разделу 3	23000	377		377
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70607, при составлении годового отчета - балансый счет N 70707)	24101	5960	X	5960
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового отчета - балансый счет N 70708)	24102	1249	X	1249

3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70709)	24103		X	
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	7209	X	7209
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70710):				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201		X	
2.	от изменения валютного курса	24202		X	
3.	от изменения индекса цен	24203		X	
4.	от изменения других переменных	24204		X	
	Итого по символам 24201 - 24204	24200		X	
	Итого по разделу 4	24000	7209	X	7209
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет N 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет - N 70714):				
1.	Расходы по производным финансовым инструментам	25101			
	Итого по символу 25101	25100			
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	47	0	47
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	928	0	928
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	1115	0	1115
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204			
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	6	0	6
6.	По другим операциям	25206	930	0	930
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	3026	0	3026
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301			
2.	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	25302	85494	X	85494
3.	Прочие операционные расходы	25303	1	0	1
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	85495	0	85495
	Итого по разделу 5	25000	88521	0	88521
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				

1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	20799	0	20799
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	6687	0	6687
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103			
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	352	0	352
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	27838	0	27838
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	4840	X	4840
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202		X	
3.	По нематериальным активам	26203		X	
4.	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204		X	
	Итого по символам 26201 - 26204	26200	4840	X	4840
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	475	0	475
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	1190	0	1190
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	4298	0	4298
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	1155	0	1155
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	1650	X	1650
6.	По уценке основных средств	26306		X	
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	14	X	14
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	8782	0	8782
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	42	0	42
2.	Служебные командировки	26402	141	0	141
3.	Охрана	26403	1813	0	1813
4.	Реклама	26404	2545	0	2545
5.	Представительские расходы	26405	3	0	3
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	886	0	886
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	1	0	1
8.	Аудит	26408	114	0	114
9.	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10.	Страхование	26410	2785	0	2785



11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	3532	0	3532
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	3743	0	3743
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	15605	0	15605
	Итого по разделу 6	26000	57065	0	57065
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	153172	0	153172
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	1	0	1
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	0	0	0
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	1	0	1
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201			
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	0	0	0
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	0	0	0
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302			
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304	7603	0	7603
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	136	0	136
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	35	0	35
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307			
8.	Другие расходы	27308	167	0	167
в том числе:					
	отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	27309	46	X	46
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	7941	0	7941
	Итого по разделу 7	27000	7942	0	7942
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	7942	0	7942

	Итого расходов по разделам 1-7	20100	210945	43	210988
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	5381
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 10000)	02000	X	X	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет №70611, при составлении годового отчета - балансовый счет №70711)				
1.	Налог на прибыль	28101	273	X	273
	Итого по разделу 8	28000	273	X	273
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	211218	43	211261
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X	X	5108
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X	X	
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет №70612), при составлении годового отчета - балансовый счет №70712)				
1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001		X	
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		X	
	Итого по разделу 2	32101		X	
	Раздел 3. Результат по отчету				
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	5108
2.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	

Председатель Правления

Дралин М.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Шавахина Нина Николаевна

телефон:

(8412)23-18-20

Дата подписания 05-10-2012



**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

**БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

---

**УТВЕРЖДЕНО**

**Правлением ОАО Банк «Кузнецкий»  
Протокол № 102 от « 29» декабря 2012 г.**

**Вступает в действие  
с «01» января 2013 г.**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА  
ОАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**г. Пенза  
2013 г.**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Настоящая Учетная политика определяет систему единых принципов и правил, регламентирующих организационные, технические и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности ОАО Банк «Кузнецкий» (далее – Банк).

**1.2.** Учетная политика разработана в соответствии с требованиями следующих нормативных актов:

- Гражданского Кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 г. (далее Закон № 402-ФЗ);
- Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02 декабря 1990 г.;
- Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 г. (далее Положение № 385-П);
- Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 254-П от 26.03.2004 г. (далее Положение № 254-П);
- Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006 г. (далее Положение № 283-П);
- Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» № 242-П от 16.12.2003 г. (далее Положение № 242-П);
- Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19.06.2012 г. (далее Положение № 383-П);
- других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актах Банка России, Министерства Финансов Российской Федерации и др.

**1.3.** Положения настоящего документа по ведению бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций и других сделок конкретизируются отдельными внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

**1.4.** В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу ведения и организации учета банковских операций, а также при проведении общехозяйственных операций, Банк руководствуется основными принципами бухгалтерского учета, изложенными в документах Министерства финансов Российской Федерации.

**1.5.** Принятая Учетная политика, изложенная в настоящем документе, обязательна к исполнению всеми подразделениями Банка (в том числе, дополнительными офисами, операционными кассами вне кассового узла, кредитно-кассовыми офисами, операционными офисами, а также иными внутренними структурными подразделениями, предусмотренными нормативными актами Банка России).

**1.6.** Настоящая редакция «Учетной политики на 2013 год» вводится в действие с 01 января 2013 года.

С даты введения в действие настоящего документа утрачивает силу Учетная политика Банка, утвержденная Протоколом Правления Банка № 17 от 15 февраля 2012 года.

## 2. ПРИНЦИПЫ И РЕАЛИЗАЦИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

**2.1.** Учетная политика разработана с целью обеспечить:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов Банка
- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций;
- предупреждение возможности возникновения недостач, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- надлежащее оформление документов, исходящих из кредитных организаций, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

**2.2.** Учетная политика сформирована в соответствии со следующими базовыми принципами бухгалтерского учета:

- *Непрерывность деятельности Банка* - Банк планирует свою деятельность на длительную перспективу и не намерен прекращать или существенно ограничивать свои операции (принцип непрерывности деятельности).

- *Имущественная обособленность* - имущество и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств других юридических и физических лиц (принцип имущественной обособленности).

- *Последовательность применения учетной политики* - принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения Учетной политики и приложений к Учетной политике, являющиеся ее элементами, могут производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в Учетную политику должны вводиться с начала финансового года (принцип последовательного применения учетной политики).

- *Отражение доходов и расходов по методу «начисления»* - доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете Банка по методу "начисления". Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- *Осторожность* - активы и пассивы, доходы и расходы должны отражаться в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды (принцип консервативности) и обеспечение большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- *Своевременность отражения операций* - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России (принцип своевременности отражения операций).

- *Преемственность входящего баланса* - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- *Раздельное отражение активов и пассивов* - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- *Раздельный учет текущих и капитальных затрат* – текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера в бухгалтерском учете учитываются раздельно.

- *Приоритет содержания над формой* – операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой

- *Соответствие данных аналитического и синтетического учета* - безусловное ежедневное тождество данных аналитического и синтетического учета, должно соблюдаться также тождество показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

- *Постоянство правил бухгалтерского учета* – Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитных организаций. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- *Открытость* – отчеты должны достоверно отражать банковские операции и другие сделки Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- *Оценка активов и обязательств* - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы

оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Реструктурированным активом является актив, по которому на основании соглашения (соглашений) с контрагентом изменены существенные условия договора, предметом которого является актив, в соответствии с которым (которыми) контрагент получает право и возможность исполнять обязательства перед Банком в более благоприятном режиме<sup>1</sup>.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте должны переоцениваться по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными документами Банка России.

• Отражение *по балансу и внебалансу* – ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев прямо предусмотренных нормативными актами Банка России.

**2.3.** Финансовый год Банка начинается 01 января текущего года и завершается 31 декабря этого же года. Все исправления в текущую бухгалтерскую и финансовую отчетность вносятся Банком в порядке, определенном Банком России, а так же другими уполномоченными органами.

**2.4.** В целях обеспечения получения полной и достоверной информации о работе Банка годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты в соответствии с указанием Банка России по составлению годового отчета. Порядок и срок составления годового отчета регулируется *«Порядком составления годового отчета ОАО Банк «Кузнецкий»*.

**2.5.** Изменение Учетной политики Банка может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России, регламентирующих осуществление бухгалтерского учета;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, предполагающих меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- реорганизации Банка или существенного изменения условий его деятельности.

### **3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**3.1. Разработка, контроль, ответственность за Учетную политику:**

• Учетная политика разрабатывается Главным бухгалтером Банка совместно со всеми службами Банка.

• Ответственность за исполнение Учетной политики возлагается на Главного бухгалтера Банка. Главный бухгалтер Банка дает Распоряжения по применению отдельных положений настоящей Учетной политики в случаях, если такого толкования не было дано в положениях, порядках, регламентах Банка. Распоряжения Главного бухгалтера Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета являются обязательными для исполнения всеми сотрудниками Банка.

• Комментарии по применению тех или иных положений Учетной политики могут даваться только Главным бухгалтером Банка.

• Конкретные обязанности работников, осуществляющих бухгалтерские операции,

---

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

предоставление подписей ответственным исполнителям, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, выделение операций, подлежащих дополнительному контролю, определяет Главный бухгалтер или его заместители. Указанные документы оформляются или в письменной форме и представляются на утверждение Председателю Правления Банка.

### **3.2. Внутренние документы**

Внутренние документы Банка, регламентирующие порядок бухгалтерского учета, правила документооборота и технологию обработки учетной информации по отдельным операциям оформляются в виде положений, порядков, инструкций, регламентов и других внутренних нормативно-технологических документов. Такие документы имеют целью конкретизировать основные положения Учетной политики Банка, изложенные в настоящем документе.

### **3.3. Отражение деятельности структурных подразделений на балансе Банка:**

В организационную структуру Банка входят:

- Головной офис, имеющий в своем составе бухгалтерское подразделение;
- операционные офисы, имеющие в своем составе работников, осуществляющих бухгалтерские функции;
- дополнительные офисы, имеющие в своем составе работников, осуществляющих бухгалтерские функции.
- операционные кассы вне кассового узла.

Операционные офисы, дополнительные офисы и операционные кассы вне кассового узла отдельных балансов не ведут. Головной офис ведет сводный бухгалтерский баланс, в который включаются операции всех дополнительных, операционных офисов Банка, а также касс вне кассового узла.

Общие правила организации и ведения бухгалтерского учета дополнительными и операционными офисами, операционными кассами вне кассового узла Банка приведены в *Приложении № 1* к настоящему документу.

### **3.4. Рабочий план счетов**

Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Рабочий план счетов определен настоящим документом (*Приложение № 2* к настоящему документу) и представляет собой совокупность балансовых счетов, построенную на основе плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, приведенного в Положении № 385-П и порядок их нумерации.

Рабочий план счетов включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, установленных лицензией на осуществление банковских операций, выданной Банку Центральным банком РФ.

В случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из рабочего Плана счетов в него вносятся изменения /дополнения путем внесения изменений в настоящий документ в порядке, установленном Банком.

### **3.5. Учетная документация и ведение регистров бухгалтерского учета**

**3.5.1.** Для оформления банковских операций и других сделок, осуществляемых Банком, применяются унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные государственными органами Российской Федерации.

**3.5.2.** Формы первичных документов, по которым не предусмотрены утвержденные унифицированные формы, разрабатываются Банком самостоятельно и могут быть утверждены внутренним документом Банка либо приказом Председателя Правления Банка. Отдельные формы для внутренней бухгалтерской отчетности могут быть утверждены распоряжением главного бухгалтера Банка. Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным – непосредственно после ее окончания.

**3.5.3.** Первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции являются основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета.

Регистры бухгалтерского учета это документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета, срок хранения которых в соответствии с *«Номенклатурой дел ОАО Банк «Кузнецкий»*, составляет 10 лет и менее, могут храниться в электронном виде или на бумажных носителях.

Регистры бухгалтерского учета, срок хранения которых в соответствии с *«Номенклатурой дел ОАО Банк «Кузнецкий»* составляет более 10 лет, подлежат хранению на бумажных носителях.

Порядок принятия к бухгалтерскому учету первичных учетных документов, формирование регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также их хранение регламентируется *«Положением о правилах документооборота и обработки учетной информации ОАО Банк «Кузнецкий»*.

**3.5.4. Документами аналитического учета** являются: лицевые счета; ведомости остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

Лицевые счета по операциям, документы по которым хранятся в соответствии с *«Номенклатурой дел ОАО Банка «Кузнецкий»* 10 лет и менее, ведутся в виде электронных баз данных, распечатываются для выдачи клиенту в виде выписки, если иное не предусмотрено договором с клиентом. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием как минимум на 2-х различных носителях, и обеспечивает сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов. Лицевые счета по операциям, документы по которым хранятся в соответствии с *«Номенклатурой дел ОАО Банк «Кузнецкий»* более 10 лет, распечатываются и хранятся на бумажных носителях.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется ежедневно. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении 6 Положения Банка России № 385-П, программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости. Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения главным бухгалтером или его заместителем.

#### **3.5.5. Порядок регистрации открытия и закрытия лицевых счетов**

Порядок открытия, ведения и закрытия Банком (ВСП) счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается Банком России. Конкретный порядок открытия, сопровождения и закрытия счетов клиентам Банка регламентируется отдельными внутренними документами Банка:

- *«Порядок открытия, закрытия и ведения банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в ОАО Банк «Кузнецкий»*,
- *«Порядок открытия, ведения и закрытия спецкартсчетов по операциям с использованием банковских карт, эмитируемых ООО Банк «Кузнецкий»*,
- *«Положение о порядке открытия, ведения и закрытия счетов по вкладам физических лиц в ООО Банк «Кузнецкий»*,
- *«Положение о порядке проведения депозитных операций с юридическими лицами в ОАО «Банк «Кузнецкий»*.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов клиентов, а также внутрибанковских лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде. Книга регистрации открытых счетов содержит следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));



- номер счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок из счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

Ежедневно в электронном виде составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов. Ведомости открытых и закрытых счетов распечатываются по мере необходимости. Распечатанные ведомости подписываются главным бухгалтером или его заместителем, подшиваются в отдельное дело и хранятся у указанных лиц, по истечении отчетного года сдаются в архив.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, распечатанная, в части действующих на указанную дату счетов, Книга регистрации открытых счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Банка, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив. В течение года ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) по распоряжению председателя Правления или главного бухгалтера может выдаваться на печать с обязательным указанием даты распечатывания. При необходимости может вестись несколько книг регистрации открытых счетов, с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

**3.5.6. Документами синтетического учета** являются: ежедневная оборотная ведомость; ежедневный баланс, отчет о прибылях и убытках, ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

**Ежедневная оборотная ведомость** составляется и выводится на печать за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день по балансовым и внебалансовым счетам, по форме, приведенной в Приложении 7 Положения № 385-П. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1 число составляется оборотная ведомость за месяц, на кварталные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года.

**Ежедневный баланс** ведется по форме Приложения 8 Положения № 385-П. Ежедневный баланс составляется и выводится на печать за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день. Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению уполномоченный сотрудник Банка должен сверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

**Отчет о прибылях и убытках** составляется по форме приложения 4 Положения № 385-П нарастающим итогом с начала года. В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один - по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", второй - по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года". В отчете о прибылях и убытках заполняется только один символ, показывающий финансовый результат деятельности Банка: либо символ 33001 "Неиспользованная прибыль" (символ 31001 минус символ 32101)", либо символ 33002 "Убыток" (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)". Отчет о прибылях и убытках распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца.

**Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты** составляется по форме приложения 12 к Положению № 385-П и выводится на печать ежедневно (в период отражения операций).

**Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты** составляется по форме приложения 13 к Положению № 385-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета. Графы 3 - 5 заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса на 1 января. Графы 6 - 11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. В графах 12 - 14 отражаются исходящие остатки на 1 января с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовой отчет Банка. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты выводится на печать после окончания периода СПОД.

**3.5.7.** Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

### **3.6. Правила документооборота**

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и определяет сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с внутренним документом *«Положением о правилах документооборота и обработки учетной информации в ОАО Банк «Кузнецкий»*. В названном Положении под документооборотом понимается движение документов в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Названное Положение обеспечивает:

- Оформление и отражение по счетам бухгалтерского учета в этот же день всех документов, поступающих в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из внутренних структурных подразделений. Документы, поступившие в послеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

- Разграничение полномочий между структурными подразделениями Банка таким образом, чтобы разделить исполнение обязанностей и ответственности между работниками бухгалтерской службы и работниками, иницирующими проведение операций; обеспечивающими функционирование соответствующих технических средств и программного обеспечения; осуществляющими хранение информации в электронном виде; обеспечивающими безопасность и защиту сформированной в электронном виде учетной информации при осуществлении документооборота и ее хранении.

- Распределение между ответственными сотрудниками функций контроля операций, подлежащих дополнительному контролю.

- Определение порядка формирования и хранения документов Банка.

### **3.7. Порядок внутрибанковского контроля осуществляемых операций**

Банк организывает и осуществляет внутрибанковский контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых банковских операций и сделок.

Система внутреннего контроля в Банке включает в себя:

- систему контроля при открытии счетов;
- систему контроля проведения операций,
- систему контроля отражения операций в бухгалтерском учете и обработкой информации,
- систему контроля прохождения документации и информации.

Система внутреннего контроля направлена на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;

- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

**Система контроля при открытии счетов** обеспечивается соблюдением внутренних нормативных документов, в которых разграничены полномочия должностных лиц, ответственных за проверку документов, необходимых для открытия счетов, процедуры открытия, ведения и закрытия счетов.

**Система контроля проведения операций** обеспечивается осуществлением на регулярной основе контроля на уровне операционных подразделений правильности, надежности и законности совершаемых операций, а также качеством бухгалтерской и финансовой информации, представляемой исполнительному органу, органам контроля и надзора, включаемой в публикуемый баланс и отчет о финансовых результатах.

**Система контроля отражения операций в бухгалтерском учете и обработки информации** обеспечивает контроль надежности ведения бухгалтерского учета в отношении общих целей осторожности и безопасности, а также контроль соответствия учета действующим Правилам ведения бухгалтерского учета. Система предусматривает наличие комплекса процедур, позволяющих представить операции в хронологическом порядке, проверить любую информацию с помощью первичных документов, на основании которых представляется возможным проследить за связью между этой информацией и сводными данными, и, наоборот, с помощью сделанных проводок объяснить процесс образования остатков на счетах, формирующих статьи баланса. Контроль обработки информации позволяет удостовериться в том, что уровень надежности информационных систем периодически пересматривается, в надлежащем случае предпринимаются необходимые корректирующие меры, существуют вспомогательные информационные процедуры, обеспечивающие непрерывность работы в случае возникновения серьезных проблем в функционировании информационных систем.

**Система контроля прохождения документации и информации** позволяет исполнительному органу осуществлять изучение деятельности внутреннего контроля и ее результатов на основе данных, полученных в процессе функционирования всего комплекса системы контроля. Динамичность системы и возможность получения оперативной информации обеспечивается обновлением справочников по процедурам, относящимся к различным видам деятельности. Эти документы описывают способы регистрации, обработки и восстановления данных, бухгалтерский учет и процедуры, регулирующие начало операций. Составляется также документация, в которой уточняются средства, предназначенные для надлежащего осуществления внутреннего контроля – различные уровни ответственности; правила, обеспечивающие независимость сотрудников, ответственных за контроль операций; процедуры, относящиеся к безопасности информационных и коммуникационных систем; описание систем оценки рисков; описание систем контроля и управления рисками.

**Постоянный последующий контроль** является обязательной частью внутреннего контроля.

Главным бухгалтером Банка ежеквартально составляются и утверждаются планы последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы, определяется состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок. При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок анализируются причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и принимаются меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась не реже одного раза в год.

Результаты последующих проверок оформляются справками, которые в пятидневный срок рассматриваются Председателем Правления Банка (его заместителем). При наличии в справке недостатков и нарушений, выявленных при последующей проверке, справка рассматривается в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принимаются необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер осуществляет контроль за устранением недостатков, выявленных последующими проверками, и в необходимых случаях организует повторную проверку.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму более 5% по определенной статье (строке) формы бухгалтерской отчетности (публикуемая форма), отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%.

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

Организация последующего контроля операций кредитования, определена отдельным внутренним документом Банка *«Порядок осуществления последующего контроля операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц в ОАО Банк «Кузнецкий»*.

### **3.8. Проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств**

**3.8.1.** Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, выявления фактического наличия имущества, сопоставления фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета, проверки полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств, Банк проводит инвентаризацию имущества и обязательств.

Инвентаризация может быть плановой и внеплановой.

**3.8.2. Плановая инвентаризация** всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, объектов недвижимого имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, в том числе по обязательствам и требованиям по срочным сделкам, а также ревизия кассы проводятся Банком в целях отражения в годовом бухгалтерском отчете данных о фактическом наличии имущества, обязательств и требований.

Плановая инвентаризация проводится один раз в год по состоянию на 01 ноября отчетного года (перед составлением годового отчета).

**3.8.3. Внеплановая инвентаризация** проводится в обязательном порядке:

- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**3.8.4.** Проведение инвентаризации осуществляется на основании Приказа о проведении инвентаризации по Банку, которым также создается комиссия для проведения инвентаризации. При этом лица материально-ответственные не входят в состав комиссии, но должны присутствовать при инвентаризации вверенных им ценностей. Не допускается проведение инвентаризации ценностей при неполном составе инвентаризационной комиссии.

**3.8.5.** Инвентаризация проводится Банком по следующим направлениям:

- инвентаризация имущества
- инвентаризация финансовых вложений

- инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности
- инвентаризация расчетов.

### **3.8.6. Особенности проведения инвентаризации имущества**

С целью обеспечения контроля наличия и движения имущества, а также достоверности данных бухгалтерского учета Банк проводит инвентаризацию имущества, в том числе основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризации является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

Во время инвентаризации операции по приему и отпуску материальных ценностей не производится.

До начала инвентаризации членами инвентаризационной комиссии проверяется:

- наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей и других регистров аналитического учета;
- наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;
- наличие документов на основные средства, сданные или принятые банком в аренду, в залог и др.

При проведении инвентаризации имущества комиссия:

- производит осмотр объектов основных средств и материальных запасов и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели. Материальные запасы отражаются в описи по каждому отдельному наименованию, с указанием вида и количества.
- проверяет наличие документов, подтверждающих права Банка на использование нематериального актива и правильность формирования стоимости нематериального актива;
- проверяет документы, подтверждающие передачу имущества в аренду или залог, и правильность отражения стоимости данных объектов имущества по счетам балансового или внебалансового учета;
- производит осмотр объектов имущества принятого Банком в аренду или залог по выданным кредитам, проверяет документы по такому имуществу, и правильность отражения их стоимости по счетам внебалансового учета.

В процессе инвентаризации имущества составляются инвентаризационные описи:

- по форме ОКУД 0317011 (ИНВ-1) по основным средствам и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
- по форме ОКУД 0317011 (ИНВ-1а) по нематериальным активам;
- по форме ОКУД 0317011 (ИНВ -3) по материальным запасам.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета характеризующие их данные отсутствуют или указаны неправильно, комиссия включает в опись правильные сведения по этим объектам.

По всем недостаткам, излишкам, порчам имущества инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально-ответственных лиц и приложены к описям.

Оценка выявленных инвентаризацией неучтенного имущества производится с учетом рыночных цен, а износ определен по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- излишек имущества приходится, соответствующая сумма зачисляется на доходы;
- недостача имущества и его порча относится на счет виновных лиц. Если виновные

лица не установлены, убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на расходы. Выявленные комиссией в процессе инвентаризации недостачи материальных ценностей, а также ущерб, причиненный порчей ценностей, относятся на виновных лиц в порядке, установленном Трудовым кодексом РФ. Ответственность на виновное лицо возлагается приказом по Банку или решением суда. Причиненный Банку ущерб возмещается в порядке, установленном законодательством РФ или по соглашению сторон.

На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (порча, полный износ и т. п.).

Отдельная опись составляется по арендованному имуществу и имуществу, принятому в залог по выданным кредитам. В описи делается ссылка на документы, подтверждающие принятие этих объектов в аренду, в залог и т. п.

### **3.8.7. Особенности инвентаризации финансовых вложений**

Инвентаризация финансовых вложений проводится с целью проверки фактических затрат на приобретение ценных бумаг, на оплату участия в уставном капитале других организаций, выданные кредиты, размещенные депозиты и иные размещенные средства.

Результаты инвентаризации финансовых вложений отражаются в Актах инвентаризации финансовых вложений, составляемых по видам активов. Акты содержат следующие обязательные данные:

- вид, наименование, уникальные признаки финансового вложения;
- сумма;
- реквизиты подтверждающего документа (договоры, свидетельства и т.п.).

Результаты инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами оформляются Актами по унифицированной форме ОКУД 0317015 (ИНВ-17).

*При инвентаризации ценных бумаг* инвентаризационная комиссия проверяет:

- фактическое наличие ценных бумаг;
- правильность оформления ценных бумаг;
- реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
- сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
- для бездокументарных ценных бумаг проверяется их наличие по выпискам со счетов депо;
- своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков погашения ценной бумаги. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг, журналов аналитического учета), хранящихся в Банке.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в другие депозитарии, находящиеся на хранении в ведущем депозитарии, заключается в сверке данных по соответствующим счетам бухгалтерского учета с данными выписок по счетам: НОСТРО депо базовый, НОСТРО депо расчетный.

При *инвентаризации финансовых вложений в уставные капиталы* акционерных обществ финансовые вложения должны быть подтверждены соответствующими документами, свидетельствующими о переходе к Банку права собственности на акции (выписки реестродержателя).

При *инвентаризации кредитов*, выданных банкам и организациям, и других размещенных средств выданные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме «овердрафта» и др.). Инвентаризация выданных кредитов производится с подразделением их на текущие и просроченные.

### 3.8.8. Инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности

Инвентаризация денежных средств производится путем проведения:

- Инвентаризации кассы;
- Инвентаризации денежных средств в пути;
- Инвентаризации денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах.

Инвентаризация денежных средств проводится один раз в год в рамках ежегодной инвентаризации. Инвентаризация кассы проводится путем сверки фактического наличия денежных средств с данными, отраженными в регистрах бухгалтерского учета.

В кассах Головного офиса и ВСП проводится ревизия наличных денег и ценностей:

- по состоянию на 1 января;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- по требованию руководителя Банка;
- по требованию членов рабочей группы, осуществляющих проверку Банка в соответствии нормативными документами Банка России.

**Ревизия кассы** производится в соответствии с Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. № 318–П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 318–П).

При проведении ревизии кассы проводится инвентаризация наличных денежных средств и иных ценностей, находящихся в кассе (хранилище) Банка (ВСП).

При временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП, при организации посменной работы указанных работников ревизия кассы не проводится. Передача наличных денег, ценностей, кассовых документов при временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей осуществляется по акту приема-передачи.

Состав комиссии, создаваемой для проведения ревизии наличных денег, устанавливается Приказом по Банку.

В состав указанной комиссии не привлекаются работники, выполняющие операции с ревизуемыми, проверяемыми наличными деньгами.

Подробный регламент проведения ревизии кассы Банка (ВСП) определен внутренним документом Банка **«Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения ценностей в ОАО Банк «Кузнецкий»**. Результаты проведенной ревизии наличных денег оформляются актами, по форме, установленной названным внутренним документом.

В случае выявления расхождения суммы фактического остатка наличных денег с данными бухгалтерского учета и книги 0402118 руководителем (его заместителем) Банка и главным бухгалтером (его заместителем) принимаются меры по выявлению и устранению причин их несоответствия. Объяснительные документы в оправдание суммы остатка кассы не принимаются.

Одновременно при проведении ревизии наличных денег проводится ревизия и *других ценностей, находящихся в кассе*. Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности производится по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и по материально ответственным лицам.

**Инвентаризация денежных средств в пути** производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций РКЦ, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу денежных средств через инкассатора и т. п.

**Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в РКЦ**, в других банках–корреспондентах (в рублях и иностранной валюте), производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах, по данным бухгалтерского учета с данными выписок РКЦ и банков–корреспондентов.

### 3.8.9. Инвентаризация расчетов

Инвентаризация расчетов включает в себя проверку обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета, отражающих расчеты:

- с клиентами банка;
- другими банками;
- с бюджетом;
- с покупателями и поставщиками;
- подотчетными лицами;
- работниками;
- другими кредиторами и дебиторами.

При наличии переходящих остатков на новый год по состоянию на 01 января следующего года по небанковским сделкам на балансовых счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» осуществляется сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями и оформление ее двусторонними актами.

Инвентаризационная комиссия путем проверки соответствующих документов устанавливает:

- правильность расчетов с клиентами, другими банками, финансовыми и налоговыми органами, внебюджетными фондами и другими организациями;
- обоснованность числящихся в бухгалтерском учете сумм по недостачам и хищениям;
- обоснованность числящихся на счетах сумм дебиторской/кредиторской задолженности, в том числе, по задолженностям, по которым истек срок исковой давности;
- наличие распорядительных документов на суммы выданных авансов подотчетным лицам, соответствие сроков нахождения таких сумм на счетах бухгалтерского учета.

**3.8.10.** Сведения о фактическом наличии имущества и реальности учтенных финансовых обязательств отражаются в актах инвентаризации или инвентаризационных описях, составляемых не менее чем в двух экземплярах и подписываемых всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами.

**3.8.11.** Результаты инвентаризаций должны быть отражены в бухгалтерском учете в течение 10 (десяти) дней после окончания инвентаризации.

## **4. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **4.1. Методы оценки видов имущества и обязательств Банка**

**4.1.1.** К имуществу Банка относятся:

- Основные средства;
- Нематериальные активы;
- Материальные запасы;
- Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

**Основные средства** принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- 1) внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством РФ и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- 2) полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- 3) полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;
- 4) приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.



Оценка основных средств (включая затраты на их приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

**Нематериальные активы** отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- 1) полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- 2) полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- 3) приобретенных за плату по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

**Материальные запасы** принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- 1) полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- 2) полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- 3) приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

**Внеоборотные запасы** принимаются к учету:

- полученные по договорам залога – по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 гражданского Кодекса РФ;
- по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника), определенных в договоре отступного;
- при приеме от судебного пристава-исполнителя, обратившего взыскание на имущество должника, не бывшее в залоге у банка – по цене, указанной в документах Службы судебных приставов на передачу Банку имущества должника.

**Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности**

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается Банком по текущей (справедливой) стоимости.

Любое имущество, указанное в настоящем подпункте, подлежащее учету по рыночной (текущей, справедливой стоимости), оценивается независимым оценщиком либо специалистом Банка по залогам в порядке, установленном внутренним документом Банка **«Инструкция по работе с залогами в ОАО Банк «Кузнецкий»**.

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

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

**Участие в уставном капитале** дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

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

**Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена**, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются Банком по текущей (справедливой)

стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Переоценка таких Ценных бумаг осуществляется в соответствии с Положением 385-П и Учетной политикой банка.

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

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

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена — учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением 385-П и Учетной политикой банка.

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

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

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

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

**Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте** (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя) отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

**На внебалансовых счетах учет ценных бумаг** ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

**Дебиторская задолженность**, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

**Финансовые требования** банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

**Особенности отражения финансовых требований и обязательств по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)**

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой–эквивалентом.

Если по договорам купли–продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

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

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

*Все выпущенные банком ценные бумаги* (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

*Кредиторская задолженность*, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313 «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

*Финансовые обязательства Банка* могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

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

**4.2.1.** Доход и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть по факту их совершения, а не по факту фактического получения или уплаты денежных средств.

**4.2.2.** Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Классификация доходов и расходов Банка приведена в *Приложении № 3* к настоящему документу.

**4.2.3.** Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то счета по учету требований и обязательств (предварительное начисление) могут не использоваться.

**4.2.3.1.** Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- 1) право на получение Банком дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим способом;
- 2) сумма дохода может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- 4) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

**4.2.3.2.** Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

**4.2.3.3.** В случае если в отношении любых фактически уплаченных или полученных денежных средств не соблюдены указанные в **пунктах 4.2.3.1 и 4.2.3.2.** требования по их признания в качестве дохода или расхода (с учетом особенностей признания отдельных видов доходов и расходов, описанных в **пунктах 4.2.4. и 4.2.5.** настоящего документа), то в бухгалтерском учете отражению требование либо обязательство соответственно.

**4.2.3.4.** Суммы, полученные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и отражаются в качестве кредиторской задолженности:

- на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по хозяйственным операциям Банка;
- на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» по прочим операциям Банка.

Любые затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются и подлежат отражению в качестве дебиторской задолженности:

- на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по хозяйственным операциям Банка;
- на счете № 47423 «Требования по прочим операциям» по прочим операциям Банка.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании договоров. Если в договоре прямо указывается, что понесенные Банком издержки либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

**4.2.3.5.** В течение отчетного года суммы, излишне отнесенные на доходы и расходы Банка, за исключением периода, установленного для отражения в учете событий после отчетной даты, сторнируются исправительными проводками по соответствующим счетам доходов и расходов. В случае обнаружения в отчетном году несущественных ошибок предшествующих лет, влияющих на доходы и расходы, относящиеся к прошлому году (в том числе ошибочно отнесенных на счета доходов и расходов в прошлом году), исправительные проводки совершаются по счетам по учету доходов и расходов по символам доходов / расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, открываемых в разрезе видов доходов и расходов. В случае обнаружения существенных ошибок предшествующих лет, влияющих на доходы и расходы, относящиеся к прошлому году, исправительные проводки совершаются по счетам 10801 «Нераспределенная прибыль» (10901 «Непокрытый убыток»). Порядок определения существенности ошибки определен **пунктом 3.7** настоящего документа.

Исправительные проводки по доходам и расходам в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в номинале иностранной валюты и рублевом эквиваленте по курсу Банка России, установленному на дату первоначального отнесения на счета по учету доходов и расходов.

Указанный порядок не распространяется на доходы и расходы, признанные на основании первичных документов, относящихся к прошлому году (датированных прошлым годом), но полученных в текущем году в течение периода осуществления событий после отчетной даты (далее – СПОД).

Доходами и расходами прошлых лет признаются поступления и платежи по банковским операциям и иным сделкам, представляющим собой корректировки (изменения) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным по счетам доходов и расходов Бухгалтерского учета в соответствующий год, а также поступления денежных средств по списанным с баланса в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности.

#### **4.2.4. Особенности определения и признания процентных доходов и расходов**

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов Банка от размещения (предоставления) денежных средств, предоставления в заем ценных бумаг, операций по предоставлению во временное пользование других активов, а также приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц) должны быть одновременно соблюдены первые три условия признания доходов из указанных в **пункте 4.2.3.1** настоящего документа.

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

Получение доходов признается **определенным**:

- по ссудам и активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию);

- по ссудной и приравненной к ней задолженности, объединенной Банком в целях создания резерва на возможные потери по ссудам в портфели однородных ссуд, отнесенной к I, II и III категориям качества;

- по эмиссионным ценным бумагам, переоцениваемым по текущей (справедливой) стоимости.

Получение доходов признается **неопределенным**:

- по ссудам и активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества на

основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию);

- по ссудной и приравненной к ней задолженности, объединенной Банком в целях создания резерва на возможные потери по ссудам в портфели однородных ссуд, отнесенной к IV и V категориям качества.

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

- последний календарный день месяца;
- дата понижения качества ссуды (актива) / требования и отнесения к категориям качества, доходы по которым расцениваются как неопределенные к получению;
- дата получения доходов в соответствии с условиями договорных отношений / дата погашения приобретенного долгового обязательства (купона, дисконта) в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги (дата погашения, указанная в учтенном векселе);
- дата выбытия (реализации) приобретенных долговых обязательств, векселей третьих лиц.

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

- дата повышения качества ссуды (актива) / требования и отнесения к категориям качества, доходы по которым расцениваются как определенные к получению;
- дата получения доходов в соответствии с условиями договорных отношений / дата погашения приобретенного долгового обязательства (купона, дисконта) в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги (дата погашения учтенного векселя);
- дата фактического выбытия (реализации) приобретенных долговых обязательств, векселей третьих лиц.

Для признания в бухгалтерском учете **процентных расходов** по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, займа ценных бумаг, а также по выпущенным ценным бумагам должны быть соблюдены следующие из условий указанных в *пункте 4.2.3.* настоящего документа:

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

Датами признания в бухгалтерском учете процентных расходов, являются:

- последний календарный день месяца;
- дата уплаты расходов в соответствии с условиями договорных отношений / дата погашения долгового обязательства (купона, дисконта) в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги (дата погашения, указанная в выпущенном векселе).

Если дата начисления процентов совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе факт начисления дебиторской/кредиторской задолженности может не отражаться. Факт получения или перечисления денежных средств может быть осуществлен соответственно по дебету или кредиту счетов доходов/расходов.

Единовременно полученные/уплаченные в соответствии с условиями договорных отношений процентные доходы / расходы, которые не могут быть признаны в связи с тем, что относятся к будущим временным интервалам, относятся на счета доходов/расходов будущих периодов, в соответствии с *пунктом 4.2.7.* настоящего документа.

#### **4.2.5. Особенности признания доходов от комиссионных вознаграждений и расходов по комиссионным сборам**

Доходы и расходы от комиссионных вознаграждений и комиссионных сборов вне зависимости от того, являются ли они доходами / расходами от банковских операций или других сделок или частью операционных либо прочих доходов/расходов, признаются по счетам бухгалтерского учета в соответствии с принципами, изложенными в настоящем разделе.

**Под комиссионным вознаграждением** понимается доход Банка, полученный в виде:

- платы за выполнение операций, сделок и оказания услуг. При этом в зависимости от вида операций такое комиссионное вознаграждение может являться как доходом от банковских операций и других сделок, так и частью операционных доходов;
- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Указанный вид дохода является операционным доходом Банка.

**Под комиссионным сбором** понимается расход Банка в виде:

- платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые Банку услуги;

- платы, взимаемой с Банка за предоставление посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, агентским и другим аналогичным договорам.

Для признания в бухгалтерском учете дохода от комиссионного вознаграждения должны быть одновременно соблюдены условия 1), 2) и 4, из указанных в *пункте 4.2.3.1.* настоящего документа.

**Доход в виде комиссионного вознаграждения** признается и отражается в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как дата уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

В случае если на дату признания дохода в виде комиссионного вознаграждения денежные средства фактически не были получены, то в балансе Банка отражению подлежат соответствующие требования.

В зависимости от характера операции указанные требования подлежат отражению:

на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по хозяйственным операциям Банка;

на счете № 47423 «Требования по прочим операциям» по прочим операциям Банка.

Признание в бухгалтерском учете **расходов в виде комиссионного сбора** осуществляется при одновременном наличии условий, указанных в *пункте 4.2.3.2* настоящего документа. При этом, в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия Банком работы, оказания услуги, определенную в соответствии с условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

В случае если на дату признания расхода в виде комиссионного сбора денежные средства фактически не были уплачены, в балансе Банка отражению подлежат соответствующие обязательства. В зависимости от характера операции указанные обязательства подлежат отражению:

на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по хозяйственным операциям Банка

на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» по прочим операциям Банка.

Суммы комиссионного вознаграждения/комиссионного сбора, одновременно полученные/уплаченные Банком в соответствии с договорными отношениями до даты их признания и относящиеся к будущим временным интервалам, относятся на счета доходов/расходов будущих периодов в соответствии с *пунктом 4.2.7* настоящего документа.

Доходы/расходы в виде комиссионного вознаграждения / комиссионного сбора также подлежат начислению (признанию в бухгалтерском учете) в последний календарный день текущего месяца при одновременном соблюдении следующих условий:

- оплата комиссионного вознаграждения/комиссионного сбора происходит не на ежемесячной основе, либо сроки оплаты не совпадают с окончанием месяца;

- сумма комиссионного вознаграждения / комиссионного сбора может быть определена при отсутствии первичных документов, подтверждающих факт выполнения работ (оказания услуг), исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

**Даты признания** отдельных видов **доходов в виде комиссионного вознаграждения** отражены в Таблице 1:

Таблица 1

№ п/п	Наименование комиссионного вознаграждения	Дата признания (отражения по счетам доходов)
1.	<i>Комиссионное вознаграждение, взимаемое согласно тарифам к договорам на обслуживание банковских счетов физических и юридических лиц (в том числе кредитных организаций), а также на осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе без открытия счета</i>	
1.1.	Комиссия по расчетам и переводам	Дата совершения операции, если взимание комиссии переводам предусмотрено при совершении каждой операции, либо последний рабочий день месяца и дата расчетов за оказанную услугу, если тарифами предусмотрено взимание комиссии за период (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
1.2.	Комиссия за открытие, ведение и обслуживание счета	
1.3.	Комиссия за кассовое обслуживание (прием, пересчет, выдача денежной наличности, разменные)	

	операции и т.п.)	
1.4.	Комиссия за подключение к ДБО	Единовременно в дату совершения операции
1.5.	Абонентская плата за пользование ДБО	Ежемесячно, в течение срока действия договора, в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу, и в дату окончания действия договора (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
2.	<b>Комиссионное вознаграждение по тарифам за инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов</b>	
2.1.	Комиссия, полученная по операциям инкассации, доставки ценностей, подготовки наличных средств и т.д.	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено договором при совершении каждой операции, либо дата выставления счета-фактуры, если взимание комиссии по договору производится за период
3.	<b>Комиссионное вознаграждение от проведения валютных операций, осуществляемых в наличном и безналичном порядке</b>	
3.1.	Комиссия за операции с наличной валютой и чеками	Дата совершения операции
3.2.	Комиссия по конверсионным операциям	
3.3.	Комиссия по операциям, связанным со списанием средств в иностранной валюте со счета	
3.4.	Комиссия по операциям, связанным с поступлением средств в иностранной валюте	Дата идентификации суммы поступления
4.	<b>Комиссионное вознаграждение за предоставление банковских гарантий, обязательств, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме</b>	
4.1.	Комиссия, полученная за предоставление (переоформление) гарантий, авалей, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Единовременно, в дату выдачи гарантии/поручительства, если условиями договора предусмотрена фиксированная сумма комиссии или комиссия в % от суммы гарантии, <b>не подлежащая</b> пересмотру, пересчету и возврату в связи с досрочным закрытием гарантии.</li> <li>• Ежемесячно, в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу, и в дату окончания действия гарантии/поручительства (в зависимости от того, какая дата наступит раньше), если условиями договора предусмотрена фиксированная сумма комиссии или комиссия в % от суммы гарантии, которая <b>подлежит пересмотру</b>, пересчету и возврату в связи с досрочным закрытием гарантии.</li> <li>• В дату оплаты или в последний календарный день месяца (в зависимости от того, какая дата наступит раньше), если условиями договора предусмотрена помесечная оплата комиссии.</li> </ul>
5.	<b>Комиссионное вознаграждение за предоставление в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей</b>	
5.1.	Доход (комиссия) по операциям сдачи в аренду банковских ячеек	Ежемесячно, в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу, и в дату окончания действия договора (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
6.	<b>Комиссионное вознаграждение по документарным операциям</b>	

6.1.	Комиссия за открытие или подтверждение аккредитива, закрытие, изменение условий, прием. Проверка документов и т.п.	Дата совершения операции
7.	Комиссионное вознаграждение в рамках комиссионных договоров на совершение операций с неэмиссионными ценными бумагами по поручению клиентов, договоров ответственного хранения векселей	
7.1.	Комиссионное вознаграждение за передачу векселя на погашение, на проверку, покупка/продажа векселя	Дата совершения операции (дата подписания акта приема-передачи векселей)
7.2.	Комиссия по договорам хранения	Ежемесячно, в последний календарный день месяца, в части, относящейся к текущему месяцу и в дату окончания действия договора (в зависимости от того какая дата наступит раньше)
8.	<b>Комиссионное вознаграждение по кредитным операциям</b>	
8.1.	Комиссия (плата) за предоставление кредита/транша, за изменение договора, за резервирование ресурсов	Единовременно, в дату совершения операции согласно кредитного договора
8.2.	Комиссия за ведение ссудного счета, за сопровождение кредита, за неиспользованный лимит и т.п.	Ежемесячно в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу и/или в дату окончания договора (в зависимости от того какая дата наступит раньше)
9.	<b>Комиссионное вознаграждение по операциям с банковскими картами и обслуживанию банковских счетов, открытых для расчетов с использованием банковских карт</b>	
9.1.	Комиссия, полученная по операциям с банковскими картами (выдача наличных, осуществление транзакции и т.п.)	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено при совершении каждой операции, либо дата, оплаты комиссии, предусмотренная тарифами
9.2.	Комиссия за годовое обслуживание счета, смс-информирование	В день совершения операции по счету дохода в части, относящейся к текущему году, в части, относящейся к последующим годам на счета доходов будущих периодов
9.3.	Комиссия за срочное начало расчетов, блокировку карты, за расследование необоснованных претензий клиента	Единовременно, в дату операции
10.	<b>Другие доходы в виде комиссионного вознаграждения</b>	
10.1.	Вознаграждения по агентским договорам	Дата получения Банком подписанного акта приемки выполненных работ (оказанных услуг)
10.2.	Вознаграждение за присоединение к программам страхования жизни и здоровья заемщиков	Дата уплаты вознаграждения

*Даты признания* отдельных видов *расходов в виде комиссионных сборов* отражены в *Таблице 2:*

*Таблица 2*

№ пп	Наименование вида комиссионного сбора	Дата признания (отражения на счетах расходов)
1.	<i>Комиссионный сбор за услуги, предоставленные Банку за открытие ведение счетов в других банках, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание, расчетные</i>	



	<i>услуги банка России, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов</i>	
1.1.	Комиссия, уплаченная по кассовым операциям	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено при совершении каждой операции, или последний рабочий день месяца, если согласно условиям договора/тарифов взимание комиссии производится за период (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
1.2.	Комиссия, уплаченная по операциям инкассации	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено при совершении каждой операции, или дата выставления счета/счета- фактуры
1.3.	Комиссия, уплаченная по расчетам и переводам	Дата совершения операции или дата выставления документа об оплате
1.4.	Комиссия, уплаченная за обслуживание корреспондентских счетов	Ежемесячно, в последний календарный день месяца и в дату выставления документа/требования об оплате (в зависимости от того, какая дата наступит быстрее)
1.5.	Комиссия, уплачиваемая Банку России	В дату выставления документа об оплате
<b>2.</b>	<b><i>Комиссионные сборы, уплачиваемые Банком при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг</i></b>	
2.1.	Комиссия брокеру (с каждой операции, за каждое поручение)	Дата совершения операции
2.2.	Комиссия торговым системам (с каждой операции)	
2.3.	Комиссия за ведение депозитарного учета	Последний календарный день месяца, дата выставления документа/требования на оплату (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
2.4.	Комиссия за оказание Банку информационных, консультационных услуг на рынке ценных бумаг	Дата предоставления акта оказанных услуг
<b>3.</b>	<b><i>Комиссионные сборы в пользу платежных систем и банков-партнеров</i></b>	
3.1.	Комиссия за участие в системе, за обслуживание в рамках систем	Дата предоставления акта оказанных услуг
3.2.	Комиссия за пользование программным обеспечением	Последний календарный день месяца, если договором/тарифами предусмотрено ежемесячное списание
3.3.	Комиссии за снятие наличных в устройствах сторонних банков	Дата совершения операции или выставления требования/документа об оплате
3.4.	Прочие комиссии, уплаченные по операциям с банковскими картами	Дата совершения операции или дата выставления требования/документа об оплате

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

**4.2.6.1.** Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, в том числе, по срочным сделкам, определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату её совершения.

**4.2.6.2.** Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты на другую иностранную валюту в наличной и безналичной формах, в том числе, по срочным сделкам, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции.

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

- дата поставки;
- дата получения.

**4.2.6.4.** Доходы и расходы от совершения расчетных (беспоставочных) срочных сделок признаются по счетам бухгалтерского учета на дату, установленную условиями сделки для их получения.

**4.2.6.5.** Доходы и расходы от операций, связанных с:

- реализацией и погашением ценных бумаг прочих эмитентов,
- выбытием прав требования Банка либо реализацией приобретенных Банком прав требования признаются Банком по счетам бухгалтерского учета в дату перехода права собственности на указанные активы. Операции, связанные с выбытием и погашением указанных активов, отражаются по счетам бухгалтерского учета в корреспонденции с соответствующим счетом для отражения операций по выбытию (реализации).

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

**4.2.6.7.** Доходы, связанные с операциями по созданию, корректировке и восстановлению резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резерва на возможные потери признаются на день совершения операций по созданию, корректировке и восстановлению указанных резервов в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

**4.2.6.8.** Переоценка требований (активов) и обязательств, содержащих НВПИ, производится в последний календарный день месяца/дату осуществления оплаты требования / обязательства с отнесением соответствующих сумм на счета доходов и расходов от применения НВПИ. Если величина требований или обязательств рассчитывается с применением двух или более НВПИ, то расчет производится по каждому из них отдельно.

**4.2.6.9.** Неустойки (штрафы, пени) подлежат признанию на счетах доходов бухгалтерского учета:

- в суммах, присужденных судом в дату вступления решения суда в законную силу;
- в суммах, фактически полученных в соответствии с условиями договора, в дату совершения операции;
- в сумме, подлежащей уплате по письменному согласию заемщика.

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

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

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

##### **Дохода:**

- право на получение Банком дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим способом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

##### **Расхода:**

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями

законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

- доходы от сдачи в аренду депозитных ячеек;
- расходы по оплате абонентской платы;
- расходы по подписке на периодические издания;
- расходы по рекламе;
- расходы на приобретение программного обеспечения;
- иные аналогичные доходы и расходы.

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

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

#### **4.2.8. Порядок и периодичность формирования финансовых результатов Банка и годового бухгалтерского отчета.**

Бухгалтерский учет доходов и расходов Банка ведется нарастающим итогом с начала года.

**В состав доходов**, учитываемых на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

К доходам *от банковских операций и других сделок* относятся:

- процентные доходы (счет 70601);
- другие доходы от банковских операций и других сделок (счет 70601).

К *операционным доходам* относятся:

- доходы от операций с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки (счет 70601);
- доходы от участия в капитале других организаций (счет 70601);
- положительная переоценка ценных бумаг (счет 70602);
- доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (счет № 70605);
- доходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование) (70601);
- доходы от выбытия (реализации) имущества (70601);
- доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери (70601);
- другие операционные доходы (счет 70601).

К *прочим доходам* относятся:

- штрафы, пени, неустойки (счет 70601);
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (счет 70601);
- доходы от безвозмездно полученного имущества (70601);
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков (70601);
- другие доходы, носящие разовый случайный характер (70601);
- другие доходы, относимые к прочим (счет 70601).

**В состав расходов**, учитываемых на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» включаются:

- расходы по банковским операциям и другим сделкам;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

К *расходам по банковским операциям и другим сделкам* относятся:

- процентные расходы (счет 70606);
- другие расходы по банковским операциям и другим сделкам (счет 70606).

К *операционным расходам* относятся:

- расходы по операциям с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки (счет 70606);
- отрицательная переоценка ценных бумаг (счет 70607);
- расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (счет № 70610);
- расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование) (70606);
- расходы от выбытия (реализации) имущества (70606);
- расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери (70606);
- другие операционные расходы (счет 70606);
- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации (счет 70606).

К прочим расходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки (счет 70606);
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (счет 70606);
- расходы от списания активов и обязательств, в том числе не востребовавшей кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей (70606);
- расходы от списания недостач (70606);
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное) (70606);
- другие расходы, носящие разовый случайный характер (70606);
- другие расходы, относимые к прочим (счет 70606).

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов (счета 70601-70605) и расходов (счета 70606-70610) переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (счета 70701-70710).

Перенос остатков со счетов 70701-70710 на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России

За счет прибыли производятся платежи в бюджет налога на прибыль (в том числе по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам). Суммы причитающегося к уплате за отчетный период налога на прибыль начисляются и отражаются в бухгалтерском учете в периоде, следующем за отчетным, но не позднее сроков, установленных для уплаты налоговым законодательством. Порядок использования прибыли, а также нераспределенной прибыли, отраженной по счету 108 «Нераспределенная прибыль», регулируется законодательством РФ и отдельными нормативными документами Банка.

Годовой отчет Банка составляется в срок до 28 апреля года, следующего за отчетным, в соответствии с требованиями Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08 октября 2008 года № 2089-У (далее – Указание № 2089-У). Годовой отчет Банка составляется с учетом событий после отчетной даты.

Регламент составления годового отчета определен внутренним документом Банка **«Порядок составления годового отчета ОАО «Банк «Кузнецкий»»**.

## 5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

### 5.1. Организация проведения безналичных расчетов в Банке.

Перевод денежных средств осуществляется через кредитные организации и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета. Порядок осуществления перевода денежных средств с участием физических лиц, между юридическими лицами и физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, регулируется Положением № 383-П, а также внутренними нормативными документами Банка.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- корреспондентских счетов, открытых в Банке России;
- корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между Банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями Положения № 383-П, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами.

Операции по корреспондентским счетам Банк отражает в балансе днем их проведения по корсчетам на основании выписок, поступивших не позднее, чем на следующий рабочий день.

Переводы, поступившие для клиентов Банка на основании реестра проведенных переводов в течение операционного дня, зачисляются на счета клиентов датой, указанной в реестре.

Учет корреспондентских отношений Банка ведется на балансовом счете первого порядка 301 с выделением счетов второго порядка для учета операций по конкретным корреспондентским счетам. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-корреспонденту.

Выверка расчетов по корреспондентским счетам Банка производится ежедневно.

Переводы, проведенные по корреспондентским счетам, принадлежность которых не может быть однозначно идентифицирована, относятся на счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» и 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

При зачислении сумм невыясненного назначения на счет 47416 не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, принимаются меры по идентификации данной суммы. Если положительного результата не достигнуто, то поступившие суммы в рублях откредитовываются в адрес отправителя перевода по истечении пяти рабочих дней со дня, следующего за днем зачисления (на седьмой рабочий день, включая день зачисления средств на счет 47416). Аналитический учет ведется на одном лицевом счете, с приложением к ним ведомостей - расшифровок с указанием сумм и даты зачисления/списания.

При отнесении сумм на счет 47417, не позднее следующего рабочего дня после списания денежных средств, Банк запрашивает РКЦ Банка России или кредитную организацию, ведущие корреспондентские счета, о причинах списания и, в зависимости от полученного ответа, списывает эту сумму со счета N 47417 с отнесением на соответствующие счета или принимает меры в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором о корреспондентских отношениях о восстановлении сумм на корреспондентском счете.

В случае зачисления суммы входящего перевода на несоответствующий внутрибанковский счет перенос на правильный счет осуществляется на основании отдельного распоряжения, направляемого соответствующим подразделением Банка в адрес подразделения, осуществляющего зачисления по счетам «Ностро».

Операции по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО» совершаются в соответствии с Положением № 385-П и договорами о корреспондентских отношениях.

Регламент осуществления Банком переводов денежных средств определен внутренними документами:

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

## **5.2. Учет кассовых операций**

Кассовые операции в Банке совершаются в соответствии с Положением Банка России от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее Положение № 318-П), Положением Банка России от 12.10.2011 г. № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ», Положением № 385-П, а также внутренними нормативными документами, разработанными и утвержденными Банком.

Для осуществления кассового обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями, в Банке созданы оборудованные и технически укрепленные помещения в соответствии с Требованиями к помещениям кредитных организаций для совершения операций с ценностями и программно-техническим комплексам, установленными Банком России. Для операционных касс, денежная наличность которых застрахована

на сумму не менее суммы установленного ей минимально допустимого остатка наличных денег, требования к технической укрепленности помещений для совершения операций определяются Банком самостоятельно по согласованию со страховщиком.

Распорядительным документом по Банку определяется сумма минимального остатка хранения наличных денег. Суммы минимального остатка хранения наличных денег устанавливаются отдельно для Банка и каждого ВСП.

Банк направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка (учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание Банка), письменное сообщение о суммах минимального остатка хранения наличных денег.

Если ВСП располагается вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка, открывшего ВСП, сумма минимального остатка хранения наличных денег в ВСП не включается в общую сумму минимального остатка хранения наличных денег и устанавливается отдельным распорядительным документом.

Письменное сообщение о сумме минимального остатка хранения наличных денег в ВСП, расположенном вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка, открывшего ВСП, направляется Банком в территориальное учреждение Банка России по месту открытия (местонахождению) ВСП (учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание ВСП).

Отношения Банка с клиентами, а также учреждениями Банка России осуществляются на договорной основе. Порядок урегулирования претензий по выявленным недостаткам, излишкам, неплатежным и сомнительным денежным знакам определяется договором.

С должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми, инкассаторскими работниками, осуществляющими операции с наличными деньгами, перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, заключаются договоры о полной материальной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ревизию банкнот, монет и других ценностей Банк осуществляет в соответствии с Положением № 318-П и внутренними нормативными документами.

Регламент проведения Банком кассовых операций определен внутренними документами:

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

### **5.3. Учет операций с использованием банковских карт**

Банком осуществляется выпуск карт платежной системы MasterCard WorldWide для физических и юридических лиц.

Использование банковских карт регулируется действующим законодательством РФ, Правилами соответствующей платежной системы, нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Банковская карта выпускается на срок, указанный в договоре, но не более 3 лет.

Физическим лицам Банк вправе выдавать банковские карты следующих видов:

- расчетная (дебетовая) карта;
- кредитная карта.

Юридическим лицам Банк вправе выдавать банковские карты следующих видов:

- расчетная (дебетовая) корпоративная карта.

Операции с банковскими картами, их оформление и отражение в бухгалтерском учете осуществляются на основании нормативных документов Банка России: Положения от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», Положения № 385-П, Положения № 318-П и на основании внутренних нормативных документов Банка.

Расчетная карта предназначена для совершения операций клиентами в пределах установленной суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящегося на его банковском счете, или кредита, предоставляемого клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Порядок учета операций по кредитным картам соответствует порядку учета задолженности по кредитам, предоставляемым в рамках кредитной линии на условиях «под лимит задолженности». В день

открытия кредитной линии, предусмотренный договором на предоставление в пользование кредитной карты, величина лимита задолженности отражается на внебалансовом счете 91317.

С использованием банковских карт проводятся безналичные расчеты и выдаются наличные денежные средства держателям банковских карт, в т.ч. эмитированных сторонними кредитными организациями.

Регламент работы Банка с банковскими картами определен внутренними документами:

- **«Порядок обслуживания операций по банковским картам в торговой и сервисной сети (эквайринг)»;**
- **«Порядок открытия, ведения и закрытия спецкартсчетов по операциям с использованием банковских карт, эмитируемых ОАО Банк «Кузнецкий»;**
- **«Порядок предоставления услуг по банковским картам посредством мобильной связи в ОАО Банк «Кузнецкий».**

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

Учет операций по депозитам (вкладам) осуществляется в соответствии с Положением № 385-П и внутренними нормативными документами. Проценты по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором либо в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации. При исчислении суммы процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых), определенная договором и фактическое количество календарных дней в году (365 или 366). Проценты по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц начисляются Банком на остаток средств на счетах на начало операционного дня. Начисление процентов осуществляется с учетом требований Положения Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением (размещением) денежных средств банками» (далее – Положение № 39-П).

Начисление процентов по размещенным денежным средствам осуществляется ежедневно нарастающим итогом в течение срока действия договора.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, начисленные за пользование денежными средствами, отражаются в отчете о прибылях и убытках по соответствующим символам подразделов 1 - 7 раздела 1 "Процентные расходы" главы II "Расходы".

Регламент проведения Банком операций по вкладам (депозитам) определен внутренними документами Банка:

- **«Положение о порядке открытия, ведения и закрытия счетов по вкладам физических лиц в ОАО Банк «Кузнецкий»;**
- **«Положение о порядке проведения депозитных операций с юридическими лицами в ОАО Банк «Кузнецкий».**

#### **5.5. Учет кредитных операций**

Учет кредитных операций, порядок начисления процентов и отражение их на соответствующих счетах доходов строится на основании Положения № 385-П, Положения Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее Положение № 54-П) Положения № 39-П и других нормативных документов Банка России.

Бухгалтерский учет операций по кредитованию физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) осуществляется в соответствии с внутриванковским нормативными документами.

Под кредитными операциями понимаются денежные требования, перечисленные в приложении № 1 к Положению № 254-П.

Бухгалтерский учет размещенных денежных средств осуществляется на соответствующих счетах по срокам размещения в соответствии с приложением к Положению № 54-П.

Начисление процентов по размещенным денежным средствам осуществляется ежедневно нарастающим итогом в течение срока действия договора.

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

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

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

Проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

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

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

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

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

В случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) суммы процентов, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. Далее бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

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

Суммы пролонгированных кредитов учитываются на лицевых счетах по новым срокам в соответствии с п.1.20 Положения № 385-П (новый срок определяется путем прибавления дней, на которые увеличен срок к ранее установленному сроку).

Учет полученного обеспечения по размещенным средствам ведется на лицевом счете, открываемом на каждый вид обеспечения (залог, поручительство, гарантия). При наличии у заемщика нескольких поручителей и залогов по одному кредитному договору аналитический учет ведется по каждому договору залога и поручительства. В случае если выполнение обязательств по нескольким кредитным договорам обеспечено одним договором залога/поручительства, то полученное обеспечение отражается в балансе Банка один раз, его учет ведется на одном лицевом счете, с указанием в наименовании этого счета номеров соответствующих кредитных договоров. При прекращении действия первоначального кредитного договора стоимость обеспечения не списывается с соответствующего внебалансового счета и продолжает учитываться на нем, если данный залог (поручительство) обеспечивает исполнение обязательств по оставшимся действующим кредитным договорам.

При работе на межбанковском рынке размещение/привлечение денежных средств производится с обязательным движением по корреспондентским счетам. При заключении Банком следующей сделки без осуществления процедуры погашения ранее предоставленного/полученного кредита/депозита, данная ссуда должна быть квалифицирована как пролонгация ранее предоставленного/полученного кредита/депозита.

При отражении кредитов «овернайт», выданных/полученных в последний рабочий день недели, срок кредита определяется по календарным дням, и кредит отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствии с этим сроком.



Аналитический учет кредитных операций ведется на лицевых счетах соответствующих балансовых счетов в разрезе договоров, типов заемщиков и сроков погашения, а также внебалансовых счетов в разрезе договоров.

Аналитический учет предоставленных в рамках кредитных линий средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого транша на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором (дополнительным соглашением) на предоставление (размещение) денежных средств. Допускается ведение учета траншей, имеющих одинаковые сроки предоставления (размещения) на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Учет предоставленных кредитов (траншей в рамках кредитных линий), погашение которых в соответствии с условиями договоров производится согласно графику погашения частями, ведется на балансовых счетах, соответствующих дате погашения последней части кредита (транша).

Комиссии за открытие и ведение ссудного счета, предусмотренные договорами, учитываются на лицевых счетах балансового счета 70601 «Доходы» по символу доходов 16203 «Комиссионные вознаграждения по другим операциям».

Регламент осуществления Банком операций кредитования определен внутренними документами:

- **«Порядок предоставления физическим лицам розничных кредитных продуктов»;**
- **«Порядок предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям»;**
- **«Порядок овердрафтного кредитования банковского счета клиента»;**
- **«Методика оценки финансового положения Юридического лица, находящегося на Упрощенной системе налогообложения, и Индивидуального предпринимателя по представлению кредитов в сумме, превышающей 0,5% капитала банка»;**
- **«Руководство кредитного работника по сбору необходимой информации и проведению оценки финансового состояния потенциального заемщика предприятия малого и среднего бизнеса (портфель однородных ссуд)»;**
- **«Порядок расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита».**

## **5.6. Учет банковских гарантий**

Гарантии, выданные Банком, и авали учитываются на счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в день начала действия гарантии.

Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий, в рамках заключенного с клиентом договора (соглашения) о предоставлении гарантии, и ход использования лимита по такому договору (соглашению) учитываются на счете 91319 "Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий".

Аналитический учет ведется в разрезе гарантийных соглашений или авалей и в разрезе видов валют.

Суммы выданных гарантий со счета № 91315 списываются после прекращения действия гарантии или после исполнения путем оплаты гарантии, включая оплату за счет средств Банка

В случае если условием договора с клиентом предусмотрено, что клиент ранее перечисляет в распоряжение Банка покрытие по гарантии, соответствующее покрытие учитывается на счете по учету прочих привлеченных средств №№ 427-440, а в день произведенного Банком платежа по гарантии списывается с указанного счета в корреспонденции со счетом № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам».

В случае отсутствия средств на счете клиента, Банк исполняет свои обязательства по гарантии. Сумма перечисленных денежных средств учитывается на счете № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам». Счета открываются в разрезе гарантийных соглашений.

При не возмещении клиентом - принципалом средств в установленный договором срок суммы, перечисленные Банком по гарантиям, подлежат переносу на счета по учету просроченной задолженности.

Комиссии по гарантиям отражаются на счетах доходов Банка в соответствии с условиями договора (пункт 4.1. Таблицы 2 настоящего документа).

При расчете вознаграждения за предоставление гарантии общее количество дней в году принимается равным 365 (366) дням и соответствует фактическому количеству календарных дней в году, общее количество дней в месяце – фактическому количеству дней в соответствующем месяце.

Вознаграждение за предоставление гарантии исчисляется за период действия гарантии (первый и последний день включаются в расчет периода).

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

### **5.7. Учет расчетов по аккредитивам**

Расчеты с использованием аккредитивов и их бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с гражданским законодательством РФ и нормативными документами Банка России.

При расчетах по аккредитивам:

#### **1) в случае если Банк является банком-эмитентом:**

- открытие аккредитива отражается на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» ( по каждому аккредитиву).
- учет сумм покрытых аккредитивов осуществляется на внебалансовом счете 90907 «Выставленные аккредитивы» ( по каждому аккредитиву);
- учет сумм покрытия списанных со счета клиента, учитывается на счете 40901 «Обязательства по аккредитивам» (по каждому аккредитиву).

#### **2) в случае если Банк является исполняющим банком:**

- учет сумм полученного покрытия по покрытым аккредитивам осуществляется на балансовом счете 40901 «Обязательства по аккредитивам» ( по каждому аккредитиву);
- учет сумм непокрытых (гарантированных) аккредитивов - на внебалансовом счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства» ( по каждому аккредитиву).

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

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

#### **5.8.1. Пассивные операции с ценными бумагами**

Банк может осуществлять эмиссию облигаций, выпуск векселей, сберегательных и депозитных сертификатов.

При выпуске собственных векселей векселедателем является юридическое лицо – ОАО Банк «Кузнецкий». Распространение векселей осуществляется подразделениями Банка на основании доверенностей, выданных руководителям подразделений Председателем Правления.

Проведение операций с векселями Банка регулируется Федеральным законом от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе», Постановлением Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР от 07.08.1937 г. № 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» и внутренними нормативными документами, регламентирующими документооборот и учет операций хранения, распространения и погашения векселей.

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

Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 30 декабря 1999 г. № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» (с изменениями и дополнениями) и внутренними нормативными документами Банка.

Ценные бумаги, предъявленные для погашения учитываются на счете 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» вне зависимости от того, оплачиваются они в день предъявления или позже.

Для расчета процентов/дисконта по векселю принимается период со дня следующего за днем составления векселя по дату предъявления векселя к погашению включительно (но не ранее указанной в векселе даты).

Если в день предъявления вексель не погашается Банком, то в этот же день осуществляется его перенос на счета 52406 «Векселя к исполнению».

При погашении Банком векселя в день предъявления, счет 52406 «Векселя к исполнению» не используется, погашение производится с соответствующих счетов 523 и 52501.

По векселям «по предъявлению, но не ранее» в конце операционного дня, предшествующего дате определенной как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу, сумма векселя переносится на счет 52301 «Выпущенные векселя до востребования».

В конце операционного дня, предшествующего дате платежа по векселю или дате окончания срока обращения/погашения векселя, задолженность по векселю (в том числе проценты (по процентным векселям) переносится на счет 52406 «Векселя к исполнению».

В случае переноса суммы векселя в вышеуказанных случаях на счет 52301 или 52406 начисление процентов/дисконта производится в следующем порядке:

Начисление процентов и дисконта, за период с даты последнего признания расходов, в дату переноса не производится. На следующий день, в дату срока платежа по векселю, производится доначисление процентов/дисконта с даты последнего признания расхода по дату срока платежа включительно.

Регламент осуществления Банком пассивных операций с ценными бумагами определен внутренним документом *Положение о простых векселях ОАО Банк «Кузнецкий»*.

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

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

#### Эмиссионные ценные бумаги

Учет осуществляется в соответствии с требованиями Приложения 10 к Положению 385-П.

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

В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В случае незначительности величины затрат по оплате услуг на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

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

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

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

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы и, переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

**2) Ценные бумаги, приобретаемые в целях контроля над акционерным обществом.**

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах".

Ценные бумаги, приобретенные в рамках контрольного участия, подлежат обязательному переносу по счетам учета вложений в ценные бумаги при превышении (снижении) суммарного количества принадлежащих Банку голосующих акций эмитента по сравнению с количеством акций, удовлетворяющим критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002 №191-П (с учетом изменений и дополнений).

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

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

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, равном 10% и менее от общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения".

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать

категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

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

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

Ценные бумаги переоцениваются в случаях, когда справедливая стоимость может быть надежно определена. Суммы переоценки учитываются на балансовых счетах 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения".

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

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

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

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

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

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

**5.8.2.3.** При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска, либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), Банк списание с балансовых счетов второго порядка производит с применением метода "ФИФО". Согласно методу "ФИФО" при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу (фактических затрат, связанных с ее приобретением, включая процентный (купонный, дисконтный) доход), приобретенную первой по времени относительно даты реализации.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

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

**5.8.2.5.** По операциям, совершаемым на возвратной основе, Банк определяет следующий порядок признания / прекращения признания вложений в ценные бумаги.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции обратного РЕПО), не является основанием для первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (операции обратного РЕПО), подлежат признанию в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по договору (второй части сделки) в порядке, определенном в

нормативных документах Банка, регламентирующих проведение операций с ценными бумагами на возвратной основе.

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции прямого РЕПО), не является основанием для прекращения признания ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по возврату ценных бумаг (исполнению второй части сделки) Банк прекращает признание данных ценных бумаг по отдельному решению Кредитного Комитета Банка.

#### Учтенные векселя

Операции с учтенными векселями осуществляются на основании Федерального закона от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе». Бухгалтерский учет операций с учтенными векселями ведется в соответствии с Положением № 385-П.

Приобретаемые векселя учитываются в балансе Банка по покупной стоимости.

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

Срок для расчета начисляемого дисконтного дохода по векселям «по предъявлении, но не ранее», «по предъявлении, но не ранее и не позднее» считается с даты приобретения по дате «не ранее». По векселям, приобретенным после наступления даты «не ранее» дисконтный доход начисляется в день приобретения на полную сумму дохода.

Стоимость векселей, переданных на погашение векселедателю, списывается со счетов «Учтенные векселя» после поступления денежных средств в их оплату.

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

Регламент осуществления банком активных операций с ценными бумагами определен внутренними документами:

- **«Положение о размещении денежных средств в эмиссионные ценные бумаги»;**
- **«Положение о размещении денежных средств в векселя сторонних векселедателей».**

Порядок ведения депозитарного учета определен внутренним документом **«Правила ведения депозитарного учета ценных бумаг в ОАО Банк «Кузнецкий».**

### **5.9. Учет операций с иностранной валютой**

Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном балансе в рублях. В Аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке – в рублях и в соответствующей иностранной валюте.

Переоценка активов и обязательств Банка в иностранной валюте, производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России, в соответствии с Положением № 385-П, а также Положением № 372-П.

Определение курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации, осуществляется Банком на основании официальных курсов, ежедневно (по рабочим дням) устанавливаемых Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах:

70603 «Положительная переоценка в иностранной валюте» – положительные разницы;

70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - отрицательные разницы.

Финансовый результат по данным счетам показывается развернуто.

Оформление операций с наличной иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, осуществляются в соответствии с Инструкцией Банка России **«О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»** от 16 сентября 2010 года № 136- И (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Инструкция № 136-И).

Порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций и других сделок с наличной иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, определен Указанием Банка России **«О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»** от 13 декабря 2010 года № 2538-У (далее – Указание № 2538-У).

Доходы (расходы) Банка по безналичным операциям с иностранной валютой в виде разницы между курсом сделки и курсом Банка России относятся на отдельные лицевые счета, открываемые к балансовым счетам № 70601 «Доходы» и № 70606 «Расходы».

Конверсионные операции, совершаемые Банком от своего имени и за свой счет, отражаются на счетах:

47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» - если покупка-продажа валюты осуществляется в день заключения сделки;

Главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» Положения 385-П – если покупка-продажа валюты осуществляется Банком с датой исполнения не позднее второго рабочего дня от даты ее заключения. После наступления даты исполнения сделки сумма операции переносится на счета 47407-47408.

Конверсионные операции, совершаемые Банком от своего имени и за счет клиента, отражаются на счетах:

47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты- если покупка-продажа валюты осуществляется в день заключения сделки;

Главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» Положения 385-П – если покупка-продажа валюты осуществляется Банком с датой исполнения не позднее второго рабочего дня от даты ее заключения. После наступления даты исполнения сделки сумма операции переносится на счета 47405-47406.

Порядок совершения отдельных операций с иностранной валютой регламентирован внутренними документами банка:

- **«Положение о порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой;**
- **«Правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), а также денежных знаков, оформление которых отличается от оформления денежных знаков, являющихся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы государств) в ОАО Банк «Кузнецкий».**

#### **5.10. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов**

На балансе Банка основные средства, нематериальные активы учитываются без налога на добавленную стоимость, а капитальные вложения с учетом налога на добавленную стоимость. Отнесение на расходы налога на добавленную стоимость, выделенного на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» осуществляется при передаче в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов.

**5.10.1.** Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. При этом к основным средствам относятся предметы стоимостью на дату приобретения 5 000 (Пять тысяч) рублей и выше. Предметы стоимостью менее 5 000 (Пяти тысяч) рублей учитываются в составе материальных запасов независимо от срока службы. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Банк имеет право проводить переоценку групп однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, далее – нового года). Если Банк принимает решение переоценить основные средства на 1 января года, следующего за отчетным годом, то в дальнейшем переоценка проводится не чаще одного раза в год, но не реже одного раза в три года. Решение о переоценке принимается Правлением Банка и оформляется приказом. Учет переоценки основных средств производится в соответствии с Приложением №9 к Положению Банка России № 385 – П.

В целях переоценки по текущей (восстановительной) стоимости установлены следующие группы однородных объектов основных средств:

- 1) Здания;
- 2) Земля;
- 3) Сооружения;
- 4) Машины и оборудование;
- 5) Производственный и хозяйственный инвентарь;

#### 6) Транспортные средства.

Регулярной переоценке подлежит первая и вторая группы - «Здания» и «Земля».

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

**5.10.2.** Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе, Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

**5.10.3.** Суммы расходов по приобретению и созданию программного обеспечения (далее – ПО), не подпадающего под категорию нематериальных активов, списываются на расходы:

а) независимо от стоимости затрат, исходя из срока полезного использования ПО, установленного договором;

б) в случае отсутствия срока полезного использования ПО в договоре, ПО подлежит отнесению на расходы Банка равномерно в течение срока, утвержденного внутрибанковским актом;

Затраты по дополнительным и сопутствующим услугам, связанным с приобретением ПО также подлежат отнесению на расходы равномерно в течение срока, утвержденного внутрибанковским актом использования ПО.

Единовременно на расходы относятся затраты по дополнительным и сопутствующим услугам, связанным с приобретением ПО, не являющимся нематериальными активами, например, оплата услуг по установке ПО.

Если договором или иным документов не установлен срок использования ПО, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования программного обеспечения, но не более пяти лет.

**5.10.4.** Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного отнесения стоимости этих объектов на затраты, или списания их с бухгалтерского учета.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы, *линейным способом* – исходя их первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

**5.10.5.** Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, переданным (полученным) в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;

по предметам, стоимостью ниже 5 000 (Пять тысяч) рублей, включенным в состав материальных запасов.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению руководителя Банка продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению руководителя Банка на консервацию с продолжительностью, которая не может быть менее трех месяцев.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Учет амортизации основных средств и нематериальных активов ведется:

- на консолидированных лицевых счетах с ведением аналитического учета по каждому инвентарному объекту в отдельной программе.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

При определении срока полезного использования основных средств, вводимых в эксплуатацию с 01.01.2003 г., применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

**5.10.6.** Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств.

Капитальные затраты, произведенные Банком в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств. На такие объекты основных средств ежемесячно начисляется амортизация. После прекращения договора аренды указанные объекты могут быть переданы арендодателю.

**5.10.7.** В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, не включенные в состав основных средств, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Учет материальных запасов ведется:

- на консолидированных счетах, открываемых по балансовым счетам второго порядка, с ведением аналитического учета в отдельной программе.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Первоначальное признание имущества, учитываемого на балансовом счете 61011 "Внеоборотные запасы" осуществляется:

1) В случае получения по договору отступного – на дату перехода права собственности, определенную договором и актом приема-передачи.

2) В случае принятия Банком-залогодержателем имущества, находящегося в залоге, после осуществления всех процедур, предусмотренных законодательством – на дату перехода права собственности на предмет залога по акту приема-передачи.

3) В случае перевода объекта из категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, - на дату принятия Банком такого решения на основании профессионального суждения.

4) В случае перевода объекта капитальных вложений, учитываемых на балансовом счете 60705, при изменении назначения использования объекта.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или при переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете N 61011 "Внеоборотные запасы", и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов).

Учет внеоборотных запасов ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому объекту имущества или видов материалов.



**5.10.8.** Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

стоимость объекта может быть надежно определена.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение.

Критерии для вынесения профессионального суждения:

1. Критерий неделимости объекта.

2. Критерий незначительности использования для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Банк принимает значение критерия существенности в размере 50% от общей площади недвижимости.

3. Критерий надежного определения стоимости объекта.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется на дату перевода и далее не реже одного раза в год по состоянию на 1 января.

Регламент осуществления Банком операций с основными средствами, нематериальными активами, материальными запасами и недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности определен внутренним документом *«Положение о порядке учета материальных запасов, основных средств и нематериальных активов в ОАО «Банк Кузнецкий»*.

### 5.11. Учет дебиторской задолженности, с истекшим сроком исковой давности

Долги, нереальные к взысканию, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации, списываются на финансовые результаты, либо за счет специально созданных резервов на специально предусмотренных для этого балансовых счетах в соответствии с утвержденной Банком России процедурой такого списания.

Списание долга в убыток, вследствие неплатежеспособности должника, не является аннулированием задолженности, которая продолжает учитываться на внебалансовом счете для наблюдения за возможностью ее взыскания при возникновении для этого реальных условий в течение срока, установленного нормативными документами Банка России или другими нормативно-правовыми актами.

### 5.12. Учет резервов

В целях минимизации рисков возможных потерь и в соответствии с требованиями Банка России Банк при осуществлении активных операций создает резервы:

- *резерв* на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее по тексту - резерв на возможные потери по ссудам) в соответствии с Положением № 254-П.

В соответствии с Положением № 283-П создаются:

*резерв* по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;

*резерв* по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;

*резерв* по срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением № 385-П, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;

*резерв* по требованиям по получению процентных и не процентных доходов по кредитным операциям;

*резерв* по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

**Резерв на возможные потери по ссудам.** Определение размера расчетного резерва и размера резерва производится в соответствии с Положением № 254-П и внутрибанковскими нормативными документами. Создание резерва на возможные потери по ссудам производится одновременно с предоставлением ссуды, покупкой векселя или образованием приравненной к ссудной задолженности.

Общая сумма резерва на возможные потери по ссудам (остатки на счетах по учету резерва) уточняется (регулируется) в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами. Созданный резерв используется только для покрытия непогашенной клиентами Банка ссудной задолженности по основному долгу. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам на основании соответствующих документов по решению Совета директоров или Правления Банка.

Методика оценки финансового положения заемщиков, конкретный порядок формирования резерва, порядок взаимодействия подразделений Банка при формировании резерва конкретизируются следующими внутренними документами:

- **«*Регламент оценки кредитных рисков в целях формирования резервов по портфелям однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ОАО Банк «Кузнецкий»;***
- **«*Порядок предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям»;***
- **«*Методика анализа некредитных организаций – субъектов малого бизнеса»;***
- **«*Методика анализа некредитных организаций – субъектов среднего бизнеса»;***
- **«*Методика оценки финансового положения Юридического лица, находящегося на Упрощенной системе налогообложения, и Индивидуального предпринимателя по представлению кредитов в сумме, превышающей 0,5% капитала банка»;***
- **«*Методика оценки финансового состояния субъектов российской Федерации и муниципальных образований»;***
- **«*Руководство кредитного работника по сбору необходимой информации и проведению оценки финансового состояния потенциального заемщика предприятия малого и среднего бизнеса (портфель однородных ссуд)»;***
- **«*Регламент оценки кредитных рисков в целях формирования резерва по портфелям однородных ссуд, предоставленных физическим лицам в ОАО Банк «Кузнецкий»;***

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

**Резервы на возможные потери** создаются Банком в соответствии с Положением № 283-П.

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Методика формирования резервов на возможные потери определена внутренним документом Банка **«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО Банк «Кузнецкий».**

**Резервы по сомнительным долгам** Банк может формировать в соответствии с 266 ст. НК РФ. При этом:

1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности.

2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности.

3) по сомнительной задолженности сроком возникновения до 45 дней резерв не создается.

Учет резервов осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 385-П.

**Обязательные резервы.** В соответствии с Положением Банка России от 07.08.09 г. № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России.

### **5.13. Учет капитала и фондов**

Аналитический учет по счетам учета уставного капитала осуществляется в разрезе акционеров.

Банк в соответствии с Уставом Банка, **«Положением о распределении прибыли»** и **«Положением о резервном фонде ОАО Банк «Кузнецкий»** создает резервный фонд в размере 5% от его уставного капитала. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также может быть направлен на капитализацию в установленном законодательством РФ и акционерами Банка порядке. Его использование возможно в соответствии с **«Положением о порядке образования и использования фондов».** Резервный фонд создается за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 % от чистой прибыли до достижения им минимально установленной величины.

Порядок создания и использования фондов регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

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

### **5.14. Расчеты с работниками по подотчетным суммам**

Денежные средства выдаются под отчет только тем работникам, которым по роду деятельности необходимо иметь деньги в подотчете. Работникам Банка, имеющим задолженность по ранее полученным подотчетным денежным средствам, новые суммы под отчет не выдаются. Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается.

Для расчетов с работниками Банка по подотчетным суммам на балансовых счетах 60307, 60308 открываются лицевые счета на каждого работника, получающего деньги под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм.

Перечень лиц, которые имеют право получать денежные средства под отчет, устанавливается приказом по Банку.

Основанием для выдачи под отчет:

- на командировочные расходы являются распоряжение (приказ) Председателя Правления Банка (лиц им уполномоченных) на командировку с указанием лиц, срока и места назначения, заявление должностного лица на выдачу денежных средств под отчет;

- на хозяйственные и прочие цели – заявление с разрешительной надписью уполномоченного лица.

Денежные средства, выданные под отчет должностным лицам, списываются согласно предоставленного ими авансового отчета, утвержденного уполномоченными лицами. К отчету должны быть приложены оправдательные документы, подтверждающие включенные в отчет расходы, оформленные в установленном порядке.

Возврат неиспользованных подотчетных денежных средств осуществляется путем: внесения в кассу, списания со счета сотрудника на основании заявления, удержания из заработной платы (в исключительных случаях).

Сроки предоставления авансовых отчетов:

- по командировочным расходам - 3 рабочих дня с момента возвращения из командировки;
- по хозяйственным расходам - не позднее предпоследнего рабочего дня текущего месяца;
- по расходам на содержание автотранспорта - один раз в месяц при расчете за ГСМ по безналичному расчету, либо при представлении авансового отчета при расчетах наличными денежными средствами.

На первое число каждого месяца сумма подотчета должна быть погашена полностью, за исключением сумм по неоконченным командировкам, по подотчетным расчетам с использованием карт. В случае производственной необходимости сумма подотчета может быть оставлена на первое число месяца на основании служебной записки подотчетного лица, составленной на имя главного бухгалтера Банка и с его разрешающей визой. В случаях непогашения подотчета без вышеперечисленных причин, сумма задолженности удерживается из заработной платы.

Выдача дополнительного аванса под отчет на командировочные расходы в связи с изменением срока командировки, необходимостью расширить маршрут командировки, изменений цен на билеты, проживание в гостинице и т.д. при наличии неиспользованного остатка предыдущего аванса, допускается по согласованию с главным бухгалтером, либо лицами им уполномоченными.

Приказом по Банку может быть определен перечень сотрудников, которым установлен разъездной характер работ.

Возмещение расходов, связанных со служебными поездками, в том числе:

- расходы по проезду,
- расходы по найму жилого помещения,
- дополнительные расходы, связанные с проживанием вне места постоянного жительства (суточные),
- иные расходы, произведенные работниками с разрешения работодателя

производится указанным сотрудникам в размерах, установленных соответствующими приказами по Банку.

### **5.15. Учет резервов-оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера**

Оценочное обязательство может возникнуть:

- а) из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;
- б) в результате действий Банка, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Банка указывают другим лицам, что Банк принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Банк выполнит такие обязанности.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать. В случае, когда у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;

- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

- в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Условное обязательство некредитного характера возникает вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Под условными обязательствами некредитного характера понимаются:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным

разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

К условным обязательствам некредитного характера банк относит условные обязательства некредитного характера на сумму выше 100 000 (Ста тысяч) рублей.

Если вероятность наступления оцениваемого события определяется как «малая», то такое обязательство некредитного характера не подлежит отражению на балансе Банка.

Методы оценки возникшего обязательства Банка как оценочного обязательства некредитного характера или как условного обязательства некредитного характера определены внутренним документом Банка *«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО Банк «Кузнецкий»*.

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера учитываются на счете 61501.

Условные обязательства некредитного характера учитываются на счете № 91318.

Условные обязательства некредитного характера или резервы – оценочные обязательства некредитного характера учитываются на соответствующих счетах в день получения документа из судебного органа о назначении первого судебного заседания по делу или в день получения Банком претензии.