



ООО «Аудит-Сервис»  
440026, Россия, Пенза  
ул. Лермонтова, 8, офис 3  
Телефакс: (841-2) 56-26-31  
(841-2) 56-63-90  
e-mail: audit@sura.ru

**Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»**

**Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой)  
отчетности за 2012 год**

**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 08.09.2011 г. без ограничения срока действия).



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный	Регистрационный номер /порядковый номер)	БИК
56	09309839	1125800000094	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

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
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
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
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.


 Исполнитель Дружинина Т.В.  
 Телефон: (8412)23-18-70\*  
 28.03.2013г. Пенза

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 по ОКATO	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**  
(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 являющимся 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.

МП

Исполнитель Дружина Т.В.

Телефон: (8412)23-18-70

28.03.2013



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

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

по состоянию 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 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 понесения 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 (дончисление) 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 234597 ;

1.2. изменения качества ссуд 129885 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;

1.4. иных причин 13587



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 10429 ;
- 2.2. погашения ссуд 183585 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 58061 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
- 2.5 иных 20579 .

И.о.Председателя Правления

Журавлев Е.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Исполнитель Кузнецова Т.В.  
Телефон: 8412)23-18-70

28.03.2013



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
56	09309839	1125800000094	609	045655707

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

по состоянию 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 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 поручительства, 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: 841223-18-70  
 28.03.2013



*Handwritten signature of E.A. Zhuravlev*

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 2012 г.

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

11

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	
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	143863 -207785
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	169077 376862

И.о. Председателя Правления

Журавлев Е.А.



Макушина Я.В.

Исполнитель - Дружинина Т.В.  
Телефон (8412) 3-18-70

28.03.2013

**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	1125800000094
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц	19.01.2012 г.
Серия и номер свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	58 № 001927159
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Федеральной налоговой службы по Пензенской области
Дата регистрации в Банке России	26.10.1990 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	609
Дата получения	19.01.2012 г., 04.10.2012г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Банковский идентификационный код (БИК)	045655707
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	5836900162
Код причины постановки на учет (КПП)	583601001
Адрес места нахождения	440000, г.Пенза, ул.Красная, 104
Почтовый адрес	440000, г.Пенза, ул.Красная, 104
Номер телефона / факса	(8412) 23-22-23 / 23-18-40
Адрес электронной почты	info@kuzbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.kuzbank.ru

## 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:

Наименование внутреннего структурного подразделения	Адрес внутреннего структурного подразделения
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)):

Показатель	Место на 01.01.2013	Место на 01.01.2012	Рост позиции в рейтинге
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. Рейтинг 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 –	ОАО энергетики и	Первый заместитель Генерального директора по

22.09.2008	электрификации «Ленэнерго»	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	х
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	Общество с ограниченной ответственностью "Агентство поддержки бизнеса"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Агентство поддержки бизнеса"
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 обслуживание 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.

Основополагающими 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 объёмы 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 быстрая 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 BTL-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 палатой 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 рейтингом 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	x	x
Толбин Игорь Викторович	6 847,500	3,22	3 125,000	1,62
ООО "Промышленные инвестиции"	4 518,167	2,13	x	x
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	x	x
ЗАО «Инком-Союз»	x	x	8 882,080	4,59
Чараев Виктор Николаевич	x	x	8 750,000	4,53
ОАО «Радиотелефонная компания»	x	x	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	x	x
<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 электроэнергии, газа и воды	135 587	6,93	176 307	9,73	-40 720	76,90
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>	<b>266 265</b>	<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>	<b>412 611</b>	<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
Депозит Банка России	0	x	80 000	x	-80 000	x
Межбанковские кредиты	1 000	x	61 000	x	-60 000	x
Учтенные векселя	4 000	x	5 000	x	-1 000	x
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 396 956</b>		<b>2 167 323</b>		<b>229 633</b>	<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 убытки	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 предъявлении» - 11 700 тыс.руб. или 100%, (2011 год – 56 050 тыс.руб. или 99%), векселя сроком платежа «по предъявлении, 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 процентная маржа)	184 028	145 125	126,81	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, соответствуя 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-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.

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 - всего	2 580 827	96,43	925 770	1 313 970	160 684	54 647	125 756	205 114	177 674
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 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	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 организац	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	1 816 494	2,83	51 353	139	25 000	5	26 209

предпринимателям, из них:							
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 внутриванковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

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

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

#### **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
Списочная численность персонала, в том числе:		252
численность основного управленческого персонала	292	84
Общий фонд оплаты труда и выплаты Совету Директоров - всего, в том числе:	75	84
фиксированная часть	83079	74 707
нефиксированная часть, в том числе:	67983	58 141
крупные вознаграждения	15096	16 566
Общая величина выплаченных вознаграждений основному управленческому персоналу - всего, в том числе:	-	4 920
краткосрочные вознаграждения	42249	43 335
долгосрочные вознаграждения	42249	43 335
	-	-

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 существенный 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 недостатков и излишков не выявлено.

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

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	1 575	23,81
по прочим операциям	1 904	14,37	1 010	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





Прошнуровано, пронумеровано и скреплено  
печатью

пятьдесят пять листов

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



подпись

10 марта 2013г.

