

Утверждено
«19» июня 2012 г.
Советом директоров
Протокол № 7 от 19 июня 2012г.

Зарегистрировано
«19» июля 2012 г.
Департамент лицензирования
деятельности и финансового
оздоровления кредитных организаций
Банка России
Директор *М.В. Амирьянц* Р.В. Амирьянц
Печать
регистрающего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Акции обыкновенные именные бездокументарные

Номинальная стоимость -0,01 рубля, количество ценных бумаг - 19329125000 штук.

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 10100609В
печать
регистрающего органа

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

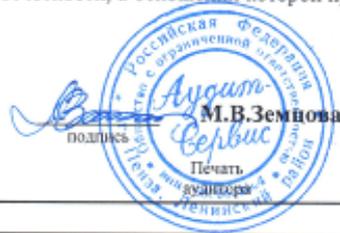
РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Настоящим подтверждается достоверность квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за 1 квартал 2012 года. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Сервис»

Главный аудитор,
действующий на основании Устава

Дата «19» июня 2012 г.



Председатель Правления ОАО Банк «Кузнецкий»

Дата «19» июня 2012 г.

Главный бухгалтер ОАО Банк «Кузнецкий»

Дата «19» июня 2012 г.



М.А.Дралин

Я.В.Макушина

Печать

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	7
Основные сведения о размещенных кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг)	7
Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	7
Иная информация	7
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	9
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	10
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	10
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	11
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	11
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	11
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	11
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	11
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	11
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	11
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	11
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	11
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	11
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	12
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг	12
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	12
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	13
3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	13
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	15
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	15
3.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента	15
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	16
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	16
3.5.1. Кредитный риск	16

3.5.2. Страновой риск	17
3.5.3. Рыночный риск	17
3.5.4. Риск ликвидности	18
3.5.5. Операционный риск	19
3.5.6. Правовой риск	20
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	20
3.5.8. Стратегический риск	21
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	22
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	22
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	22
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	22
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	22
4.1.4. Контактная информация	23
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	23
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	23
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	23
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	23
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	24
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	25
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	25
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	26
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	26
4.6.1. Основные средства	26
4.7. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	27
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	28
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	28
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	30
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	31
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	31
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	33
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	33
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	33
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	34
5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	36
5.5.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента	38
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	39
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	39

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	43
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	51
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	52
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	54
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	60
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	60
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	61
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	62
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	62
7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	62
Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	62
Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:	63
Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	63
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	63
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	63
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	64
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	64
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	64
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	66
8.1. Вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	66
8.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	66
8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	66

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	67
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	67
8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года	67
8.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	67
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	68
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	68
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	68
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	68
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	68
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	68
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	68
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	68
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	68
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	68
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	68
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	68
X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	69
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	69
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	69
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	69
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	69
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	70
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	71
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	71
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	72
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	72
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	73
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	73
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	73

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	73
10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	73
10.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	74
10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	74
10.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	77
10.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	77
10.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	78
10.9. Иные сведения	78
Приложение №1	79
Вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	79
Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за 01.01.2012 – 18.01.2012г.	79
Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по форме 0409102 по состоянию на 19.01.2012г.	83
Приложение №2	98
Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за март .2012г.	98
Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по форме 0409102 по состоянию на 01.04.2012г.	105
Аудиторское заключение бухгалтерской (финансовой) отчетности	120
Приложение №3	125
Учетная политика ОАО Банк «Кузнецкий»	125

Введение

Основные сведения о размещенных кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):

вид:	акции
категория (тип) (для акций):	обыкновенные неконвертируемые
серия (для облигаций):	-
иные идентификационные признаки ценных бумаг:	нет
количество размещаемых ценных бумаг:	19 329 125 000 штук
номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации):	0,01 рубля
условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):	-
условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):	-

Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг:

Акции размещались путем конвертации в них долей участников Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» (сокращенное наименование ООО Банк «Кузнецкий») при реорганизации ООО Банк «Кузнецкий» в форме преобразования в Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий», далее именуемое «Банк».

Иная информация:

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

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

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

Сведения о персональном составе Совета директоров кредитной организации-эмитента:

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

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Дралин Михаил Александрович	1972
Журавлев Евгений Александрович	1975
Макушина Яна Викторовна	1975

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Дралин Михаил Александрович	1972

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерный коммерческий кредитно-страховой банк "КС БАНК" (открытое акционерное общество)	АККСБ "КС БАНК" (ОАО)	г. Саранск	1326021671	048952749	30101810500000000749	3011081000010000001	30109810600000000011	Корреспондентский
"МАСТЕР-БАНК" (открытое акционерное общество)	"МАСТЕР-БАНК" (ОАО)	г. Москва	7705420744	044525353	30101810000000000353	30110810200000000002	30109810100002001270	Корреспондентский

1	2	3	4	5	6	7	8	9
ОТДЕЛЕНИЕ №8624 СБЕРБАНКА РОССИИ	ПЕНЗЕНСКОЕ ОСЬ N 8624	г. Пенза	7707083893	045655635	30101810 000000000635	30110810 200010000005	30109810 348000000001	Корреспондентский
Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	ОАО «МСП Банк»	г. Москва	7703213534	044525108	30101810 200000000108	30110810 100010000008	30109810 000310001707	Корреспондентский
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)	г. Москва	7706193043	044552685	30101810 800000000685	30110810 300010000002	30109810 100000000707	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "ЛИДЕР"	НКО ЗАО "ЛИДЕР"	г. Москва	772622153	044552501	30103810 500000000501	30110810 500010000006	30109810 500000003903	Корреспондентский
Пензенский региональный филиал открытого акционерного общества "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	Пензенский РФ ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	г. Пенза	7725114488	045655718	30101810 600000000718	30110810 600010000003	30109810 315000000001	Корреспондентский
Закрытое акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	г. Москва	7744001433	044525243	30101810 000000000243	30110810 800010000007	30109810 600000070882	Корреспондентский
КИВИ Банк (закрытое акционерное общество)	КИВИ БАНК (ЗАО)	г. Москва	3123011520	044585416	30101810 200000000416	30110810 900010000004	30109810 000000004186	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"	НКО ЗАО НРД	г. Москва	7702165310	044583505	30105810 100000000505	30402810 200010000001	30401810 300100003657	Корреспондентский

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

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

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

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

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

Саморегулируемая организация «Некоммерческое партнерство «Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров», основной регистрационный номер записи №19904023427.

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента

125009, г. Москва, Малый Гнездниковский переулок, дом 9/8, строение 2.

Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2012г.

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

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность.

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

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента: **нет**;

предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом: **нет**;

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: **нет**;

сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора: **нет**.

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

Информация не приведена, в связи с отсутствием указанных факторов.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

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

При выборе аудитора процедура тендера не была предусмотрена.

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

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

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

Информация о вознаграждении аудитора:

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

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик кредитной организацией – эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Банк консультантов не имеет.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Иных лиц нет.

II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится, так как регистрация проспекта ценных бумаг осуществляется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Акции размещались путем конвертации в них долей участников Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» при реорганизации ООО Банк «Кузнецкий» в форме преобразования в Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий».

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

Информация не приводится.

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится.

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить

Информация не приводится.

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится.

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ строки	Наименование показателя	по состоянию на «01» апреля 2012 года
1.	Уставный капитал, руб.	193291250
2.	Собственные средства (капитал), руб.	383144180
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	3540067
4.	Рентабельность активов, %	0,13
5.	Рентабельность капитала, %	0,92
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	2377636081

Методика расчета показателей

Рентабельность активов рассчитана как отношение чистой прибыли отчетного периода к балансовой стоимости активов.

Рентабельность капитала рассчитана как отношение чистой прибыли отчетного периода к размеру собственных средств.

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

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

ОАО Банк «Кузнецкий» в настоящее время является динамично развивающимся банком Пензенского региона.

Собственный капитал Банка на 1 апреля 2012 года составил 383 144 180 руб. Доля основного капитала в собственном капитале Банка равна 73,96%.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.04.2012 г. составил 193 291 250 руб. Доля уставного капитала в собственном капитале Банка равна 50,4%, что намного выше, чем по банковскому сектору РФ на ту же дату.

Чистая прибыль, полученная Банком по итогам деятельности первого квартала 2012 года, составила 3 540 тыс. руб. Причинами положительного финансового состояния явилось наращивание процентных и комиссионных доходов, связанное с привлечением новых клиентов, увеличение спектра предоставляемых услуг и объема проводимых операций.

Банк способен обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных обязательств перед клиентами, поскольку нормативы ликвидности и достаточности капитала в первом квартале 2012г. Банком выполнялись в соответствии с установленными Банком России требованиями (согласно Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков»). Нормативы достаточности капитала и ликвидности выполняются с достаточным запасом прочности.

На сегодняшний день Банк является финансово устойчивой кредитной организацией.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Рыночная капитализация не определяется, так как акции банка не допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг.

3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств кредитной организации – эмитента, общей сумме просроченной задолженности по заемным средствам за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по состоянию на дату окончания каждого завершённого финансового года:

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

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года и последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
		01.04.2012г.
1	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	10 629 474,52
2	Средства кредитных организаций	30 000 000,00
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 337 006 606,05
3,1	в т.ч. вклады физических лиц	1 492 897 427,61
4	Выпущенные долговые обязательства	344 188,75

Информация об общей сумме кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной кредиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по состоянию на дату окончания каждого завершённого финансового года:

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

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года и последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг :

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
		01.04.2012г.
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	10 629 474,52
2	в том числе просроченные	0,00
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	30 000 000,00
4	в том числе просроченные	0,00
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0,00
6	в том числе просроченные	0,00
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0,00
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0,00
9	в том числе просроченные	0,00
10	Выпущенные долговые обязательства	344 188,75
11	в том числе просроченная	0,00

12	Расчеты по налогам и сборам	4 350 269,08
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	3 676 353,01
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 404 201,30
15	Расчеты по доверительному управлению	0,00
16	Прочая кредиторская задолженность	1 490 128,00
17	в том числе просроченная	0,00
18	Итого	61 894 614,66
19	в том числе просроченная	0,00

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской ¹⁷:

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

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств ¹⁸:

полное фирменное наименование юридического лица	Центральный Банк Российской Федерации	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Банк России	
место нахождения юридического лица	107016, г. Москва, ул.Неглинная,12	
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020	
сумма задолженности	10 629 474,52	руб.
размер и условия просроченной задолженности	Задолженность не является просроченной	

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

полное фирменное наименование юридического лица	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК "КС БАНК" (открытое акционерное общество)	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	АККСБ "КС БАНК" (ОАО)	
место нахождения юридического лица	430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Демократическая, 30	
ИНН юридического лица (если применимо)	1326021671	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1021300000072	
сумма задолженности	30 000 000,00	руб.
размер и условия просроченной задолженности	Задолженность не является просроченной	

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

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов

раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов), предшествующих месяцу, в котором утвержден проспект ценных бумаг.

С даты государственной регистрации кредитной организации – эмитента до даты утверждения проспекта ценных бумаг, недовзнос в обязательные резервы отсутствуют, фактов невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов нет.

3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Кредитные договоры и/или договоры займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, с даты государственной регистрации кредитной организации - эмитента и до даты утверждения проспекта ценных бумаг не заключались. Также не заключались иные кредитные договоры и договоры займа, являющиеся существенными для банка.

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

Информация об обязательствах кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам на дату окончания каждого из 5 последних завершённых финансовых лет, либо на дату окончания каждого завершённого финансового года, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

по состоянию на «01» апреля 2012 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	10 629 474,52
2	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	123 976 153,64

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного в течение последнего завершённого финансового года и в течение последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

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

3.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

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

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

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

Не указываются в связи с отсутствием таких обязательств.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте проспекта ценных бумаг соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации -

эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Соглашения не заключались.

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Акции размещались путем конвертации в них долей участников Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» при реорганизации ООО Банк «Кузнецкий» в форме преобразования в Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий».

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Руководство рассматривает управление рисками и контроль над рисками как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

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

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

Принципы построения процесса управления рисками в Банке:

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

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

3.5.1. Кредитный риск

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

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

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

- требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

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

Задачами бизнес-подразделений являются проведение переговоров с клиентами,

предварительный анализ рисков заемщика и конструирование сделки с учетом необходимости снижения рисков; формирование необходимого пакета документов, передача его на экспертизу, вынесение вопросов о выдаче кредитов на рассмотрение уполномоченному органу (должностному лицу).

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

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

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

Решения по предоставлению кредитов клиентам структурных подразделений в рамках утвержденных программ кредитования и установленных Кредитным комитетом Банка лимитов самостоятельного кредитования может приниматься персонально руководящим должностным лицом структурного подразделения в рамках предоставленных Кредитным комитетом Банка полномочий принятия соответствующих решений. Решения по предоставлению кредитов заемщикам структурных подразделений сверх лимитов самостоятельного кредитования или на условиях, отличных от утвержденных программ кредитования, принимаются Кредитным комитетом Банка.

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

3.5.2. Страновой риск

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

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

Банк не осуществляет операции с иностранными контрагентами, в связи с этим страновой риск у Банка отсутствует.

3.5.3. Рыночный риск

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

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

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

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

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

Элементами системы управления рыночными рисками в Банке, являются:

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

При управлении рыночными рисками Банк опирается на Положение Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

а) фондовый риск

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

Расчет фондового риска проводится Банком в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

б) валютный риск

С целью реализации процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым позициям Банка в иностранных валютах и/или драгоценных металлах;

Расчет валютного риска проводится Банком в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

в) процентный риск

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

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

Расчет процентного риска проводится Банком в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и Банка.

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

Расчет процентного риска проводится Банком в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

3.5.4. Риск ликвидности

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

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

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

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

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

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

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

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

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

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

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

3.5.5. Операционный риск

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

Отличительным признаком операционного риска от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность Банка понести финансовые потери вследствие неверно выстроенной технологии, нарушения порядка взаимодействия между подразделениями, ошибок персонала и технических сбоев.

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

убытков.

Основные принципы управления операционным риском включают в себя:

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

Политика Банка в данной области ориентирована на максимально возможное предотвращение и/или снижение операционных рисков на всех стадиях бизнес-процессов и реализуется через систему последовательных процедур идентификации источников и причин возникновения операционного риска, анализа, оценки риска, принятия управленческих решений в отношении выявленных рисков, четкой регламентной деятельности, контроля соблюдения установленных процедур совершения банковских операций и иных сделок, контроля операционных лимитов и ограничений, составления отчетности по операционному риску, мониторинга эффективности системы управления данным риском.

3.5.6. Правовой риск

В целях исключения правового риска банком обеспечивается правомерность совершаемых банковских Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

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

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

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

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

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

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

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

В Банке установлен порядок контроля за соблюдением структурными подразделениями и работниками Банка требований законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка, а также за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

используются различные критерии.

В целях выявления риска потери деловой репутации в Банке определены:

- внутренние и внешние факторы риска потери деловой репутации и порядок их выявления;
- порядок проведения анализа причин возникновения риска потери деловой репутации;
- влияние факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние Банка;
- программа идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми осуществляются банковские операции и другие сделки с повышенным уровнем риска;
- программа установления и идентификации выгодоприобретателей;
- соблюдение принципа "Знай своего клиента".

3.5.8. Стратегический риск

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

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации.

Система управления стратегическим риском организуется в следующих целях:

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

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

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

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование

Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	<u>введено с «19» января 2012 года:</u>
---	---

Сокращенное фирменное наименование

ОАО Банк «Кузнецкий»	<u>введено с «19» января 2012 года:</u>
-----------------------------	---

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента

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

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

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

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

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

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

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Банк создан в соответствии с решением учредителей (протокол № 1 от 06.01.1990 г.) в

форме товарищества с ограниченной ответственностью в г. Кузнецке Пензенской области и зарегистрирован Банком России 26 октября 1990 года, под номером 609.

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

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

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

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

На сегодняшний день ОАО Банк «Кузнецкий» является единственным пензенским региональным банком и работает на рынке банковских услуг более 20 лет. Банк специализируется на обслуживании физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, а так же индивидуальных предпринимателей. Услугами Банка пользуются более 5 тыс. юридических и более 35 тыс. физических лиц.

Рейтинговое агентство «АК&М» в июне 2011 года присвоило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильными перспективами.

В настоящее время регионально ОАО Банк «Кузнецкий» представлен 22 офисами, из которых 21 расположен на территории Пензенской области.

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

4.1.4. Контактная информация

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

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

Служба корпоративного управления

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

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	5836900162
------	------------

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалов и представительств кредитная организация – эмитент не имеет.

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

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

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

Помимо перечисленных банковских операций банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Наименование статьи дохода	01.04.2012г.
Процентные доходы по предоставленным кредитам, вложениям в долговые обязательства и прочим размещенным средствам	41,66%
Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания	12,81%

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

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

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

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

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

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

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

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

Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента 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».

Поставленная Банком цель получения лицензии на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) позволит Банку привлечь новых клиентов и в большей степени обеспечит потребности уже имеющих.

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

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

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

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

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

эмитента в организации	
------------------------	--

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

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

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

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

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

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Дочерних и зависимых хозяйственных обществ кредитная организация – эмитент не имеет.

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

4.6.1. Основные средства

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

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

Отчетная дата: «01» апреля 2012 года

Здания	285264	18839
Сооружения	3537	657
Производственный и хозяйственный инвентарь	19563	5522
Машины и оборудование	66499	38937
Транспортные средства	5282	4352
Земля	7006	0
Итого:	387151	68307

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

По всем объектам основных средств применяется линейный метод начисления амортизации.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершённых финансовых лет либо с даты государственной регистрации кредитной организации - эмитента, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

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

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

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

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Факты обременения основных средств кредитной организации - эмитента отсутствуют.

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

Подконтрольных кредитной организации – эмитенту организаций нет.

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

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

за «1» квартал 2012 года

№ строки	Наименование статьи	(тыс. руб.)	
		Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	80451	64205
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1990	1414
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	75477	62768
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2984	23
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	36250	37434
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	754	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	35496	37434
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	44201	26771
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:	-17063	18997
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-734	2548
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	27138	45768
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4151	415
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	0	0
12	Комиссионные доходы	31447	24009
13	Комиссионные расходы	1413	1063

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	-4169	7
17	Прочие операционные доходы	68	143
18	Чистые доходы (расходы)	57222	69279
19	Операционные расходы	48971	36629
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	8251	32650
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4711	2427
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3540	30223
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	3540	30223

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата по итогам I квартала 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.

Доходы Банка в виде процентов от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям), увеличился за рассматриваемый период в 1,20 раза (с 62768 тыс. рублей в I кв.2011 года до 75477 тыс. рублей в I кв.2012 года). Также поступательно росли комиссионные доходы, полученные по операциям с клиентами, которые за анализируемый период увеличились в 1,31 раза (с 24009 тыс. рублей в I кв.2011 года до 31447 тыс. рублей в I кв.2012 года). Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости увеличились в 10 раз (с 415 тыс. рублей в I кв.2011 года до 4151 тыс. рублей в I кв.2012 года).

Значительное влияние на прибыль в I кв. 2012 года оказали расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Прибыль по итогам I кв. 2011 года в размере 30223 тыс. руб. связана с восстановлением резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

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

Отсутствуют.

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

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.04.2012г.	H1	Достаточности капитала	Min 10% (не менее 180 млн.руб.) Min 11% (менее 180 млн. руб)	13,16
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	26,46
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	52,89
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	63,53
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,09
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	331,63
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	2,15
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,26
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00

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

Ликвидность кредитной организации и достаточность капитала контролируется Банком России нормативами мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности H2, H3, H4, нормативом достаточности капитала H1. На постоянной основе производится контроль достаточности собственных средств (норматив H1). Размер уставного капитала по состоянию на 19 января 2012 года достиг 193 291 тыс. руб., собственный капитал составил 383 732 тыс. руб. На 01.04.2012 г. значение показателя достаточности капитала составляет 13.16%, что свидетельствует о достаточности собственных средств Банка для наращивания объемов операций в дальнейшем.

Нормативы H2, H3, H4, характеризующие ликвидность Банка, также соответствуют установленным нормам. Значения нормативов H2, H3 существенно выше минимально необходимых, а значение норматива H4 – существенно ниже максимально допустимого значения. Значение норматива H7 по состоянию на 01.04.2012 г. также существенно ниже максимально допустимого значения.

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

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

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

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

Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

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

Отсутствуют.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по форме отчетности «Расчет собственных средств (капитала)», установленной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций:

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на "01" апреля 2012 г.

		(тыс. руб.)
№ строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал),итого, в том числе:	383143
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	193291
102	Эмиссионный доход кредитной организации	28819
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	10000
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	60003
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	292113
109	Нематериальные активы	0
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0

111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года, в том числе	8752
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	0
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	283361
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	78457
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе	0
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	21325
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	99782
210	Дополнительный капитал, итого	99782
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	383143
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и	0

	нормативными актами Банка России	
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг

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

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Нематериальных активов нет.

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

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации - эмитента за каждый из отчетных периодов:

В области научно-технического развития Банк предусматривает выход на качественно новый уровень автоматизации, совершенствование телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств. Банк будет стремиться к унификации программного обеспечения и систем хранения информации, к формированию единого информационного пространства при условии обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойной работы всех систем и приложений. В 2011 году Банк завершил перевод сети передачи данных на современное оборудование компании CISCO, это позволило повысить уровень шифрования VPN-туннелей для обмена информацией с удаленными офисами, что в свою очередь повлекло снижение затрат на услуги связи с офисами.

Для обеспечения дополнительной безопасности клиентов Банка, использующих систему «Интернет-Банк» были введены защита по MAC-адресам и использование одноразовых сеансовых ключей. Для более комфортного обслуживания клиентов Банка была существенно увеличена пропускная способность каналов, что позволило сократить время обслуживания клиента.

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

В Банке функционирует система электронного документооборота «Директум», на данном этапе она используется в целях ускорения кредитных процессов. С ее помощью в более короткие сроки проходит рассмотрение кредитных заявок физических и юридических лиц.

Для сохранения внутренней информации Банка, а также защиты от вирусных атак Банк использует Kaspersky Enterprise Space Security.

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

Для повышения технических мощностей было заменено серверное оборудование на специализированные сервера Hewlett Packard (дорогостоящие компьютеры повышенной

производительности и надежности). Предусматривается поддержание высокого уровня автоматизации, совершенствование телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств. Банк будет стремиться к унификации программного обеспечения и систем хранения информации, к формированию единого информационного пространства при условии обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойной работы всех систем и приложений.

Затраты банка в области научно-технического развития в 1 квартале 2012 года составили 4 028,7 тыс. рублей.

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

Отсутствуют.

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

Отсутствуют.

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

Отсутствуют.

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

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

Развитие российского банковского сектора в 2007-2011 годах можно условно разделить на 3 этапа:

1) 2005-й – первая половина 2008 года – этап докризисного развития, который характеризовался стремительным ростом банковского сектора по всем ключевым направлениям и масштабной кредитной экспансией;

2) вторая половина 2008-го – первая половина 2009 года – период острой фазы кризисных явлений, который характеризовался усилением проблем с ликвидностью, резким снижением качества активов, практически полной «заморозкой» кредитной активности и существенным сжатием ключевых направлений кредитования;

3) вторая половина 2009-го – 2011 год – посткризисный период, который характеризуется ростом ресурсной базы, активизацией потребительского и корпоративного кредитования, увеличением активов и повышения эффективности деятельности банковской системы.

За последние пять лет (2007 - 2011 гг.) роль банковской системы в экономике страны выросла: отношение активов банковской системы к ВВП увеличилось с 52,1% до 76,4%.

В 2007 - 2008 гг. в условиях экономического роста активы банковского сектора росли примерно на 40% в год. В 2009 г. под влиянием мирового финансового кризиса они выросли всего на 5%. Стабилизация экономической ситуации в 2011 г. обеспечила рост активов российских банков за год на 23,1%.

По своей структуре банковская система России довольно разнообразна. В ней действуют как крупнейшие российские и транснациональные банки, так и средние и малые банки, осуществляющие деятельность в пределах ограниченных территорий. На деятельность кредитной организации существенное влияние оказывает организационно-правовая форма. На начало 2012 года кредитные организации, имеющие форму открытого акционерного общества и составляющие 40% общего числа всех кредитных организаций, занимают доминирующее положение. Их активы составили 32,8 трлн. рублей (80% совокупных активов банковской системы), капитал достиг 3,5 трлн. рублей (78% всего капитала).

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

наметившаяся специализация небольших региональных банков на обслуживание среднего и малого регионального бизнеса, местных органов власти, местной промышленности.

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

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

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

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

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

ОАО Банк «Кузнецкий» имеет стабильное финансовое положение и высокие темпы развития.

В частности на 01.01.2012 г. величина активов Банка по РСБУ составила 2 844 млн. руб., размер собственного капитала – 383,7 млн. руб.

Показатели деятельности Банка за 2011 год, также демонстрируют высокие темпы развития. В частности, прибыль после налогообложения составляет 47 181 тыс. рублей.

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

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

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

В соответствии с рейтингами Агентства Интерфакс по итогам 2011 года Банк занял 474-е и 599-е место среди банков России по размеру активов и собственного капитала. В 2012 году Банк продолжает сохранять высокие темпы развития, занимая 462-е и 523-е место по вышеуказанным финансовым показателям по истечении I-го квартала.

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

Развитие бизнеса сосредоточено на привлечении средств юридических лиц в депозиты, опережающем росте объемов розничного кредитования и активном продвижении расчетно-кассового обслуживания как юридических, так и физических лиц, а также получение лицензии на осуществление операций в иностранной валюте.

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

Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

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

Особые мнения отсутствуют.

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

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

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

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

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

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Приведенные факторы останутся актуальными в среднесрочной перспективе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В своем развитии Банк придерживается следующих принципов:

- территориальная доступность банковских услуг для большинства клиентов;
- развитие систем дистанционного обслуживания и предоставления информации;

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

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

Стабильность банковского сектора зависит во многом от темпов развития российской экономики, включая такие ключевые показатели, как объем валового внутреннего продукта, динамика торгового и платежного баланса, уровень инфляции, валютный курс, рыночные процентные ставки, доля наличных и безналичных форм расчетов, уровень безработицы.

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

- усиление конкуренции в банковской отрасли;
- риск массового невозврата кредитов;
- снижение процентной маржи;
- кризис на фондовом рынке России.

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

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

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

ОАО Банк «Кузнецкий» занимает нишу единственного регионального Банка Пензенской области, что является позитивным фактором для развития Банка, укрепления его имиджа и развития банковского бизнеса в Пензенском регионе. В связи с прогнозированием роста спроса со стороны предприятий и организации Пензенской области на банковские услуги, связанные с проведением операций в иностранной валюте перед Банком стоит цель получения лицензии в 2012 году на проведение таких операций.

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

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

5.5.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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

В настоящее время на рынке банковских услуг Пензенской области представлено более 200 видов банковских услуг. Это расчетно-кассовое обслуживание, депозитные операции, кредитование, операции с ценными бумагами, валютой и т.д. Все эти услуги пользуются постоянным спросом у клиентов – предприятий и организаций, а также у граждан. В этих условиях конкуренция на рынке банковских услуг очень выражена и имеет тенденцию к ужесточению. Ситуация усложняется наличием на рынке банковских услуг Пензенской области большого количества отделений иногородних банков. В настоящее время на рынке региона действуют 24 филиала иногородних банков, включая Пензенское отделение Сбербанка России. Всего 57 кредитных организаций открыли на территории региона свои офисы обслуживания клиентов (по состоянию на 01 января 2012 года).

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

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

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

Факторами, обуславливающими конкурентоспособность Банка, являются:

- высокая надежность Банка – максимальная минимизация любых рисков;
- наличие устоявшейся клиентской базы;
- оперативность в принятии сложных решений;
- построение надежных систем управления, обеспечивающих приумножение средств клиентов;
- предложение на рынке практически полного спектра современных банковских услуг по рыночным ценам;
- хорошая диверсификация ресурсной базы и активных операций, что позволяет минимизировать риски ликвидности;
- наличие широкой сети офисов.
- В своей работе с клиентами Банк исходит из принципа ориентированности на потребности каждого клиента индивидуально.

Перечисленные факторы приводят к снижению влияния внешних угроз, связанных с усилением конкуренции в банковской сфере.

Для выхода Банка на качественно новый уровень развития, который позволит решать более масштабные задачи и в полном объеме удовлетворять банковские потребности клиентов, поставлена цель получения в 2012 году лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Это позволит Банку привлечь новых клиентов и максимально полно удовлетворять потребностям, имеющихся у Банка клиентов.

В настоящее время регионально ОАО Банк «Кузнецкий» представлен 22 офисами в том числе: 21 офис расположен на территории Пензенской области.

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

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

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

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

Органами управления Банка являются:

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

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

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

Председателя Правления Банка), а также Ревизионной комиссии Банка и Счетной комиссии Банка;

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

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

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

2. Совет директоров

Компетенция:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;

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

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

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

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

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

7. Использование резервного и иных фондов Банка;

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

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

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

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

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

13. Предварительное утверждение годового отчета Банка;

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

15. Оценка эффективности управления банковскими рисками;

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

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

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

19. Утверждение основных принципов управления банковскими рисками;
20. Согласование Председателя Правления Банка, его Заместителя, члена Правления Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, которые должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;
21. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедура проведения которых не установлена внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;
22. Утверждение организационной структуры Банка по представлению Правления Банка, а также контроль за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками;
23. Проведение оценки состояния корпоративного управления Банка и осуществление контроля за выполнением мероприятий по устранению выявленных недостатков;
24. Создание и прекращение деятельности тематических комитетов при Совете директоров Банка, определение их персонального состава, утверждение и внесение изменений в положения о тематических комитетах при Совете директоров Банка;
25. Рассмотрение материалов проверок и ревизий в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России;
26. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;
27. Установление размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу Банка, членам коллегиального исполнительного органа Банка;
28. Принятие решений по открытию (закрытию) внутренних структурных подразделений;
29. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
30. Рассмотрение отчетов Службы безопасности Банка в сроки, установленные Положением о Службе безопасности;
31. Принятие решений о внесении в настоящий Устав изменений, связанных с созданием представительств, открытием филиалов и их ликвидацией;
32. Принятие решений о заключении сделок, предметом которых являются работы; услуги, стоимость которых составляет от 1 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определяемой на дату принятия решения о заключении сделки (за исключением сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций, а также, перечисленных в главе 3 настоящего Устава);
33. Согласование процентных ставок, договорных цен и тарифов на оказываемые Банком услуги, утверждение размеров ставок по краткосрочным и долгосрочным кредитам, депозитам; программ кредитования; размеров комиссионных вознаграждений за проведение расчетно-кассовых и других операций;
34. Вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, касающихся: реорганизации Банка; заключения и совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; дробления и консолидации акций; участия Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях иных объединениях коммерческих организаций;
35. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
36. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения Общего собрания акционеров об их размещении;
37. Утверждение проспекта ценных бумаг;
38. Создание филиалов и открытие представительств Банка;
39. Принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой равна или превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.
40. Иные вопросы, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.

3. Правление

Компетенция:

1. Обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов деятельности Банка;
2. Рассматривает материалы ревизий, отчеты руководителей подразделений Банка;

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

4. Председатель Правления

Компетенция:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации - эмитента, а также кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия: www.kuzbank.ru

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
13.03.2007	22.08.2007	Исполняющий обязанности генерального директора	Открытое акционерное общество энергетики и электрификации «Свердловэнерго»
23.08.2007	14.09.2007	Исполнительный директор ОАО «Свердловэнерго»	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Урала» Свердловская область, г. Екатеринбург
17.09.2007	07.03.2008	Советник генерального директора	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая компания»
08.03.2008	22.09.2008	Первый заместитель генерального директора по экономике и финансам	Открытое акционерное общество энергетики и электрификации «Ленэнерго»
23.09.2008	23.04.2011	Заместитель генерального директора – директор филиала «Мордовэнерго»	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
25.04.2011	14.02.2012	Председатель Правления	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
15.02.2012	настоящее время	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	27,9686224803243810 %	;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	27,9686224803243810 %	;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	.

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

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

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

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

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	2,1051651329276416 %	;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	2,1051651329276416 %	;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	;

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

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

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

Фамилия, имя, отчество	3. Ларюшкин Николай Иванович
Год рождения:	1948 г.
Сведения об образовании:	1. Куйбышевский политехнический институт, 1979г., инженер

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
04.12.1995	30.09.2007	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Мордовэнерго»
01.10.2007	01.04.2008	Заместитель генерального директора	Открытое акционерное общество «Мордовэнерго»
01.04.2008	20.06.2008	Заместитель генерального директора	Открытое акционерное общество «МРСК Волги» филиал «Мордовэнерго»
20.06.2008	17.12.2008	Первый заместитель генерального директора	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
18.12.2008	20.03.2009	Первый заместитель генерального директора	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
09.04.2009	30.09.2010	Советник генерального директора	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
01.01.2010	22.04.2010	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	25,7086753797701655 %	;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	25,7086753797701655 %	;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	;

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
08.03.2006	22.09.2007	Заместитель генерального директора по экономике и финансам	Открытое акционерное общество «Волжская межрегиональная компания»
23.09.2007	09.04.2012	Заместитель директора по экономике и финансам филиала «Пензаэнерго»	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
10.04.2012	настоящее время	Директор филиала «Пензаэнерго»	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	1,6167312281337101 %	;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	1,6167312281337101 %	;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	;

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
02.05.2006	31.03.2008	Заместитель генерального директора по финансовым и экономическим вопросам	Открытое акционерное общество «Волжская межрегиональная компания»
01.04.2008	14.05.2008	Начальник департамента финансов	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
15.05.2008	14.05.2009	Заместитель директора по экономике и финансам	Филиал открытого акционерного общества «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги» «Самарские распределительные сети»
24.11.2009	настоящее время	Заместитель генерального директора по экономике и финансам	Закрытое акционерное общество «Пензенская горэлектросеть»
02.08.2010	настоящее время	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «Маяк - Энергосервис»
20.04.2012	настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

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

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
13.03.2007	22.08.2007	Исполняющий обязанности генерального директора	Открытое акционерное общество энергетики и электрификации «Свердловэнерго»
23.08.2007	14.09.2007	Исполнительный директор ОАО «Свердловэнерго»	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Урала» Свердловская область, г. Екатеринбург
17.09.2007	07.03.2008	Советник генерального директора	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая компания»
08.03.2008	22.09.2008	Первый заместитель генерального директора по экономике и финансам	Открытое акционерное общество энергетики и электрификации «Ленэнерго»
23.09.2008	23.04.2011	Заместитель генерального директора – директор филиала «Мордовэнерго»	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Волги»
25.04.2011	14.02.2012	Председатель Правления	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
15.02.2012	настоящее время	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	27,9686224803243810 %	;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	27,9686224803243810 %	;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	;
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	;

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

организации – эмитента: **не имеет.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(банкротстве): *не занимал.*

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
27.12.2004	01.05.2007	Руководитель Службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
02.05.2007	31.12.2007	Заместитель главного бухгалтера	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
01.01.2008	14.02.2012	Главный бухгалтер	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»
15.02.2012	настоящее время	Главный бухгалтер	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Правления	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

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

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась.*
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала.*

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом в течение последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01 » апреля 2012 года	Вознаграждения за участие в работе Совета директоров	250000

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

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

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01 » апреля 2012 года	Оплата труда (в т. ч. премии, ежегодный отпуск, иное)	5229638

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

Соглашений относительно выплат за исполнение функций членов Правления нет.

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

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

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка

Главными задачами Ревизионной комиссии Банка являются:

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

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

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления (Общее собрание акционеров; Совет директоров Банка; Правление Банка; Председатель Правления Банка);
- Ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка: служба внутреннего контроля;

ответственный сотрудник - специальное должностное лицо, отвечающее за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а так же иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Система внутреннего контроля Банка создается в целях:

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

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

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

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

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

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

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

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

В 2001 году решением Совета директоров в Банке создана Служба внутреннего контроля (СВК), состоящая из трех человек. СВК независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля осуществляется по согласованию с Советом директоров Банка. Ключевых сотрудников (сотрудников, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента) в службе внутреннего контроля нет. На отчетную дату руководителем Службы внутреннего контроля банка является Зейналова Л.Г.

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

Основные функции СВК:

1. Проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля.

2. Проверяет полноту применения и эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

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

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

5. Проверяет достоверность, полноту, объективность и своевременность представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

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

7. Оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций.

8. Проверяет соответствие внутренних документов Банка нормативным правовым актам.

9. Проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля.

10. Проверяет системы, созданные в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.

11. Оценивает работу службы управления персоналом Банка.

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

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

В рамках предоставленных полномочий СВК взаимодействует с внешними аудиторами банка.

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

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

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

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

Члены ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента

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

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

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

15.02.2012	настоящее время	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела анализа и планирования
------------	-----------------	--	---

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

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
25.07.2005	31.07.2007	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Ведущий экономист Службы внутреннего контроля
01.08.2007	02.03.2008	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела методологии и мониторинга банковских операций
03.03.2008	01.06.2009	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела ипотечного жилищного кредитования
02.06.2009	28.06.2009	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Директор дополнительного офиса ул. Красная, 104

29.06.2009	30.09.2009	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Директор дополнительного офиса «Московский»
01.10.2009	16.01.2011	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Директор по управлению банковскими рисками Службы корпоративного управления, методологии и рисков
17.01.2011	31.10.2011	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела методологии и рисков
01.11.2011	14.02.2012	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела управления рисками
15.02.2012	настоящее время	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Начальник отдела управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

	«МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» открытое акционерное общество	
--	--	--

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

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

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

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

Члены службы внутреннего контроля кредитной организации – эмитента

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
26.02.2007	15.05.2007	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля
16.05.2007	14.02.2012	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Руководитель Службы внутреннего контроля
15.02.2012	настоящее время	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Руководитель Службы внутреннего контроля

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

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

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

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

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

Фамилия, имя, отчество	Шилов Александр Васильевич
Год рождения:	1962 г.
Сведения об образовании:	Всесоюзный ордена «Знак Почёта» заочный финансово-экономический институт, 1991 г., экономист.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.01.2007	23.03.2008	Открытое акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк»	Инспектор Службы внутреннего контроля
24.03.2008	09.06.2009	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Начальник Управления розничного бизнеса
10.06.2009	07.02.2010	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Заместитель начальника Управления розничного бизнеса и регионального развития
08.02.2010	14.02.2012	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля
15.02.2012	настоящее время	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом в течение последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01 » апреля 2012 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	292876

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

В текущем финансовом году соглашения с членами Ревизионной комиссии банка не заключались.

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01 » апреля 2012 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	452361

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

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

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

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	Отчетный период 01.04.2012г.
1	2
Средняя численность работников, чел.	246
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	80,8
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	22747081
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	10000

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента

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

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

Сведения о ключевых сотрудниках указаны в п.6.2.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

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

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

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

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

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	17
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента	0

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

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

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Фамилия, имя, отчество:	1. Дралин Михаил Александрович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		27,9686224803243810 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		27,9686224803243810 %

Фамилия, имя, отчество:	2. Ларюшкин Николай Иванович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		25,7086753797701655 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		25,7086753797701655 %

Фамилия, имя, отчество:	3. Есяков Сергей Яковлевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		21,9838197538688378 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		21,9838197538688378 %

Фамилия, имя, отчество:	4. Абузярова Людмила Алиевна	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		6,4669249125348406 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		6,4669249125348406 %

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

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

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

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

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

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

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

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

Ограничения отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

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

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

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

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

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, кредитной организацией – эмитентом не совершались.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

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

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года и последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
		01.04.2012 г.

1	Депозиты в Банке России,	0,00
2	в том числе просроченные	0,00
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям,	1 000 000,00
4	в том числе просроченные	0,00
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам,	0,00
6	в том числе просроченные	0,00
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0,00
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0,00
9	в том числе просроченные	0,00
10	Вложения в долговые обязательства	180 549 875,62
11	в том числе просроченная	0,00
12	Расчеты по налогам и сборам	1 151 512,00
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	0,00
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	10 176 068,33
15	Расчеты по доверительному управлению	0,00
16	Прочая дебиторская задолженность	2 898 894,50
17	в том числе просроченная	147 143,36
18	Итого	195 776 350,45
19	в том числе просроченная	147 143,36

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента на 01.04.2012г.

Полное фирменное наименование:	Министерство финансов Российской Федерации	
Сокращенное фирменное наименование:	Минфин РФ	
Место нахождения:	109097, г. Москва, ул.Ильинка,9	
ИНН (если применимо):	7710168360	
ОГРН (если применимо):	1037739085636	
сумма задолженности	89 122 949,62	руб.
размер и условия просроченной задолженности	Задолженность не является просроченной	

Данный дебитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	
Место нахождения:	109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, д.59, стр.2	
ИНН (если применимо):	7744001433	
ОГРН (если применимо):	1027739326010	
сумма задолженности	20 684 800,00	руб.
размер и условия просроченной задолженности	Задолженность не является просроченной	

Данный дебитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

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

8.1. Вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

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

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1.	Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за 01.01.2012-18.01.2012»	1
2.	Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по форме 0409102 по состоянию на 19.01.2012 г.	1

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

Отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с международно признанными правилами, отсутствует.

8.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

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

№ п/п	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1.	Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за март 2012г.»	2
2.	Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по форме 0409102 по состоянию на 01.04.2012 г.	2
3.	Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности	2

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

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

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

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

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика ОАО Банк «Кузнецкий» приводится в Приложение №3 к проспекту ценных бумаг.

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

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

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

Существенных изменений, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента с даты государственной регистрации до даты утверждения проспекта ценных бумаг, не было.

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

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

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится, так как регистрация проспекта ценных бумаг осуществляется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Акции размещались путем конвертации в них долей участников Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» при реорганизации ООО Банк «Кузнецкий» в форме преобразования в Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий».

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

Информация не приводится.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Информация не приводится.

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Изменения доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации – эмитента в результате размещения ценных бумаг не произошло.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Информация не приводится.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Информация не приводится.

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

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	193 291 250	руб.
--	-------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	193 291 250	100
Привилегированные акции	0	0

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

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Государственная регистрация банка произошла путем реорганизации ООО Банк «Кузнецкий» в форме преобразования в ОАО Банк «Кузнецкий» 19.01.2012г. Акции размещались путем конвертации в них долей участников ООО Банк «Кузнецкий». Изменений уставного капитала с 19.01.2012г. не было.

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

Сведения о резервном фонде, а также об иных фондах кредитной организации -эмитента, формирующихся за счет ее чистой прибыли, за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Сведения о формировании **резервного фонда.**

Размер фонда, установленный учредительными документами, руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд в течение года	Размер израсходованных средств фонда в течение года	Остаток на конец года	
	руб.	% от уставного капитала	тыс. руб.	тыс. руб.	руб.	% от уставного капитала
На «01 » апреля 2012 года						
5% от величины уставного капитала банка	10000000	5,17	0	0	10000000	5,17

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента в первом квартале текущего финансового года, не совершались.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Кредитные рейтинги ОАО Банк «Кузнецкий» не присваивались.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Ценным бумагам кредитной организации – эмитента не присвоен кредитный рейтинг

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

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

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10100609В	19 329 125 000

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

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

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10100609В	19 329 125 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

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

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 10100609В
Права владельцев акций данного выпуска:

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

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

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены
Сведений нет.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными
Сведений нет.

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

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

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

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

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

номер:	10-000-1-00300
дата выдачи:	02.03.2004
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию	ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
дата, с которой регистратор осуществляет	27.02.2012г.

ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	
---	--

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

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

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

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

10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

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

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

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

Для применения Банком положений соответствующего международного договора иностранная организация (получатель дохода) должна до даты выплаты дохода представить Банку, выплачивающему доход, подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в соответствующем государстве. Указанное подтверждение должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства.

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

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

собственность вклада (доли) в уставном (складочном) капитале выплачивающей дивиденды организации или депозитарных расписок, дающих право на получение дивидендов, превышает 500 миллионов рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

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

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

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

D - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов,

к которым применяется ставка 0%) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

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

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

1. Дивиденды

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

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

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

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

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

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

2. Доходы по операциям купли-продажи ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

Исчисление, удержание и уплата налога осуществляется налоговым агентом не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, либо осуществления налоговым агентом выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме) налогоплательщику до истечения налогового периода или истечения срока действия последнего договора доверительного управления (брокерского договора, договора поручения, договора комиссии, иного договора в

пользу физического лица), заключенного налогоплательщиком с налоговым агентом, при наличии которого налоговый агент осуществляет исчисление суммы налога (п. 18 ст. 214.1 НК РФ).

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

1. Дивиденды

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

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

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

2. Доходы по операциям купли-продажи ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания	Годовое общее собрание акционеров 20.04.2012г. 24.04.2012г. №1

(заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,000244
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	4 716 306,50
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	21.03.2012 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2011 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	10
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	4 716 306,50
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет

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

Кредитная организация – эмитент не осуществляла эмиссию облигаций.

10.9. Иные сведения

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

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

Вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Банковская отчетность

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ЗА 01.01.2012-18.01.2012

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(наименование ее филиала) ОАО Банк "Кузнецкий"
Почтовый адрес 440000, г.Пенза, ул.Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409101
На нерегулярной основе
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	Итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	Итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	Итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

А К Т И В												
20202	78101	0	78101	472590	0	472590	488769	0	488769	61922	0	61922
20208	39623	0	39623	55219	0	55219	65765	0	65765	29077	0	29077
20209	0	0	0	256518	0	256518	252858	0	252858	3660	0	3660
30102	17033	0	17033	1501447	0	1501447	1390944	0	1390944	127536	0	127536
30110	35419	0	35419	59158	0	59158	43000	0	43000	51577	0	51577
30202	26178	0	26178	0	0	0	0	0	0	26178	0	26178
30210	0	0	0	24000	0	24000	19000	0	19000	5000	0	5000
30233	2144	0	2144	5551	0	5551	7082	0	7082	613	0	613
30402	0	0	0	10	0	10	3	0	3	7	0	7
30602	1186	0	1186	10300	0	10300	8743	0	8743	2743	0	2743
31904	60000	0	60000	20000	0	20000	0	0	0	80000	0	80000
31905	20000	0	20000	0	0	0	20000	0	20000	0	0	0
32002	0	0	0	150000	0	150000	100000	0	100000	50000	0	50000
32003	0	0	0	230000	0	230000	180000	0	180000	50000	0	50000
32004	60000	0	60000	0	0	0	60000	0	60000	0	0	0
32201	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
45106	105290	0	105290	3000	0	3000	0	0	0	108290	0	108290
45107	32728	0	32728	0	0	0	0	0	0	32728	0	32728
45201	44776	0	44776	37610	0	37610	43442	0	43442	38944	0	38944
45203	23	0	23	2500	0	2500	23	0	23	2500	0	2500
45204	43274	0	43274	0	0	0	35039	0	35039	8235	0	8235
45205	128750	0	128750	2500	0	2500	23500	0	23500	107750	0	107750
45206	477762	0	477762	19000	0	19000	8079	0	8079	488683	0	488683
45207	533278	0	533278	4500	0	4500	15594	0	15594	522184	0	522184
45208	119775	0	119775	0	0	0	1141	0	1141	118634	0	118634
45401	18040	0	18040	12788	0	12788	14712	0	14712	16116	0	16116
45403	0	0	0	11000	0	11000	0	0	0	11000	0	11000
45404	500	0	500	0	0	0	500	0	500	0	0	0

45406	73433	0	73433	1200	0	1200	6214	0	6214	68419	0	68419
45407	196511	0	196511	0	0	0	254	0	254	196257	0	196257
45408	11111	0	11111	6000	0	6000	0	0	0	17111	0	17111
45502	0	0	0	500	0	500	0	0	0	500	0	500
45504	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
45505	18752	0	18752	530	0	530	1187	0	1187	18095	0	18095
45506	227477	0	227477	1730	0	1730	7694	0	7694	221513	0	221513
45507	97797	0	97797	1000	0	1000	823	0	823	97974	0	97974
45509	567	0	567	506	0	506	162	0	162	911	0	911
45812	18859	0	18859	1000	0	1000	25	0	25	19834	0	19834
45814	7385	0	7385	9	0	9	14	0	14	7380	0	7380
45815	6129	0	6129	333	0	333	200	0	200	6262	0	6262
45912	941	0	941	93	0	93	0	0	0	1034	0	1034
45914	15	0	15	2	0	2	4	0	4	13	0	13
45915	361	0	361	101	0	101	57	0	57	405	0	405
47423	935	0	935	1455	0	1455	1659	0	1659	731	0	731
47427	12762	0	12762	1421	0	1421	12657	0	12657	1526	0	1526
50104	50289	0	50289	0	0	0	0	0	0	50289	0	50289
50105	23756	0	23756	0	0	0	0	0	0	23756	0	23756
50106	45917	0	45917	0	0	0	0	0	0	45917	0	45917
50121	706	0	706	0	0	0	0	0	0	706	0	706
50605	3096	0	3096	1397	0	1397	0	0	0	4493	0	4493
50606	15481	0	15481	7346	0	7346	0	0	0	22827	0	22827
50621	351	0	351	767	0	767	13	0	13	1105	0	1105
51506	2016	0	2016	0	0	0	0	0	0	2016	0	2016
51507	3024	0	3024	0	0	0	0	0	0	3024	0	3024
60308	10	0	10	44	0	44	19	0	19	35	0	35
60310	170	0	170	0	0	0	34	0	34	136	0	136
60312	3132	0	3132	3300	0	3300	1595	0	1595	4837	0	4837
60323	1575	0	1575	27	0	27	16	0	16	1586	0	1586
60401	245303	0	245303	2571	0	2571	0	0	0	247874	0	247874
60404	362	0	362	0	0	0	0	0	0	362	0	362
60701	4866	0	4866	57	0	57	2571	0	2571	2352	0	2352
61008	95	0	95	160	0	160	158	0	158	97	0	97
61011	39032	0	39032	0	0	0	482	0	482	38550	0	38550
61209	0	0	0	486	0	486	0	0	0	0	0	0
61403	10302	0	10302	0	0	0	328	0	328	9974	0	9974
70606	554460	0	554460	9605	0	9605	554460	0	554460	9605	0	9605
70607	1422	0	1422	0	0	0	1422	0	1422	0	0	0
70611	7348	0	7348	0	0	0	7348	0	7348	0	0	0
70706	0	0	0	555459	0	555459	104	0	104	555355	0	555355
70707	0	0	0	1422	0	1422	0	0	0	1422	0	1422
70711	0	0	0	7348	0	7348	0	0	0	7348	0	7348

Итого по активу (баланс)
3531628 0 3531628 3483560 0 3483560 3378180 0 3378180 3637008 0 3637008

П А С С И В

10208	193291	0	193291	0	0	0	0	0	0	193291	0	193291
10601	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
10602	28819	0	28819	0	0	0	0	0	0	28819	0	28819
10701	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
10801	12822	0	12822	0	0	0	0	0	0	12822	0	12822
30126	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
30232	237	0	237	1638	0	1638	1442	0	1442	41	0	41
30607	23	0	23	0	0	0	0	0	0	23	0	23
31307	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
40502	139	0	139	4543	0	4543	6214	0	6214	1810	0	1810
40602	192	0	192	535	0	535	1003	0	1003	660	0	660
40701	13403	0	13403	24257	0	24257	21311	0	21311	10457	0	10457
40702	404611	0	404611	909124	0	909124	980445	0	980445	475932	0	475932
40703	12976	0	12976	16718	0	16718	13771	0	13771	10029	0	10029
40802	142663	0	142663	361433	0	361433	365426	0	365426	146656	0	146656
40817	56806	0	56806	56350	0	56350	50541	0	50541	50997	0	50997
40821	9675	0	9675	24727	0	24727	35385	0	35385	20333	0	20333
40905	0	0	0	1163	0	1163	1163	0	1163	0	0	0
40911	2629	0	2629	84007	0	84007	94048	0	94048	12670	0	12670
41804	2000	0	2000	1000	0	1000	500	0	500	1500	0	1500
42004	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
42005	1000	0	1000	0	0	0	1500	0	1500	2500	0	2500

42007	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
42104	55900	0	55900	0	0	0	0	0	0	55900	0	55900
42105	16000	0	16000	0	0	0	150	0	150	16150	0	16150
42106	157000	0	157000	0	0	0	0	0	0	157000	0	157000
42107	34500	0	34500	0	0	0	0	0	0	34500	0	34500
42205	600	0	600	0	0	0	0	0	0	600	0	600
42206	45162	0	45162	0	0	0	0	0	0	45162	0	45162
42301	27170	0	27170	30173	0	30173	34208	0	34208	31205	0	31205
42303	10777	0	10777	2175	0	2175	714	0	714	9316	0	9316
42304	14824	0	14824	859	0	859	3264	0	3264	17229	0	17229
42305	69657	0	69657	5141	0	5141	8512	0	8512	73028	0	73028
42306	1116409	0	1116409	39799	0	39799	41562	0	41562	1118172	0	1118172
42307	188322	0	188322	13469	0	13469	14870	0	14870	189723	0	189723
42309	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
45115	4996	0	4996	0	0	0	0	0	0	4996	0	4996
45215	93585	0	93585	5095	0	5095	855	0	855	89345	0	89345
45415	1278	0	1278	709	0	709	641	0	641	1210	0	1210
45515	6717	0	6717	209	0	209	1113	0	1113	7621	0	7621
45818	31629	0	31629	88	0	88	410	0	410	31951	0	31951
45918	790	0	790	6	0	6	57	0	57	841	0	841
47411	35539	0	35539	5061	0	5061	589	0	589	31067	0	31067
47416	0	0	0	27431	0	27431	27895	0	27895	464	0	464
47422	193	0	193	7723	0	7723	7712	0	7712	182	0	182
47425	5798	0	5798	1516	0	1516	3511	0	3511	7793	0	7793
47426	18	0	18	0	0	0	0	0	0	18	0	18
50120	43	0	43	0	0	0	0	0	0	43	0	43
50620	197	0	197	197	0	197	2	0	2	2	0	2
52301	594	0	594	200	0	200	0	0	0	394	0	394
52305	250	0	250	0	0	0	0	0	0	250	0	250
52306	1070	0	1070	1070	0	1070	0	0	0	0	0	0
60301	1702	0	1702	595	0	595	36	0	36	1143	0	1143
60305	0	0	0	107	0	107	107	0	107	0	0	0
60309	0	0	0	0	0	0	56	0	56	56	0	56
60311	451	0	451	1106	0	1106	655	0	655	0	0	0
60322	1422	0	1422	25	0	25	38	0	38	1435	0	1435
60324	1615	0	1615	0	0	0	27	0	27	1642	0	1642
60601	55874	0	55874	0	0	0	0	0	0	55874	0	55874
61301	654	0	654	654	0	654	0	0	0	0	0	0
61304	10	0	10	2	0	2	0	0	0	8	0	8
70601	613824	0	613824	613824	0	613824	13524	0	13524	13524	0	13524
70602	742	0	742	757	0	757	964	0	964	949	0	949
70701	0	0	0	0	0	0	613903	0	613903	613903	0	613903
70702	0	0	0	0	0	0	742	0	742	742	0	742

Итого по пассиву (баланс)
3531628 0 3531628 2243486 0 2243486 2348866 0 2348866 3637008 0 3637008

Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

А К Т И В

Итого по активу (баланс)
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

П А С С И В

Итого по пассиву (баланс)
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

А К Т И В

90701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90704	0	0	0	1070	0	1070	1070	0	1070	0	0	0
90803	60250	0	60250	0	0	0	0	0	0	60250	0	60250
90901	139678	0	139678	6470	0	6470	2003	0	2003	144145	0	144145
90902	238179	0	238179	3774	0	3774	1233	0	1233	240720	0	240720
91202	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
91203	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
91207	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1

91414	1828965	0	1828965	15817	0	15817	7558	0	7558	1837224	0	1837224
91604	12237	0	12237	356	0	356	422	0	422	12171	0	12171
91704	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
91802	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
91803	90	0	90	0	0	0	0	0	0	90	0	90
99998	2605958	0	2605958	107999	0	107999	125473	0	125473	2588484	0	2588484

Итого по активу (баланс)	4885383	0	4885383	135486	0	135486	137759	0	137759	4883110	0	4883110
--------------------------	---------	---	---------	--------	---	--------	--------	---	--------	---------	---	---------

П А С С И В

91311	95861	0	95861	0	0	0	0	0	0	95861	0	95861
91312	2158307	0	2158307	36860	0	36860	6780	0	6780	2128227	0	2128227
91315	74620	0	74620	0	0	0	6603	0	6603	81223	0	81223
91316	13040	0	13040	0	0	0	0	0	0	13040	0	13040
91317	222174	0	222174	88612	0	88612	80080	0	80080	213642	0	213642
91507	492	0	492	0	0	0	3000	0	3000	3492	0	3492
91508	41464	0	41464	1	0	1	11536	0	11536	52999	0	52999
99999	2279425	0	2279425	11896	0	11896	27097	0	27097	2294626	0	2294626

Итого по пассиву (баланс)	4885383	0	4885383	137369	0	137369	135096	0	135096	4883110	0	4883110
---------------------------	---------	---	---------	--------	---	--------	--------	---	--------	---------	---	---------

Г. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

А К Т И В

Итого по активу (баланс)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
--------------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

П А С С И В

Итого по пассиву (баланс)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---------------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Д. СЧЕТА ДЕПО

А К Т И В

98000			5			0			0			5
98010			211010			3371985			0			3582995

Итого по активу (баланс)			211015			3371985			0			3583000
--------------------------	--	--	--------	--	--	---------	--	--	---	--	--	---------

П А С С И В

98050			211015			0			3371985			3583000
-------	--	--	--------	--	--	---	--	--	---------	--	--	---------

Итого по пассиву (баланс)			211015			0			3371985			3583000
---------------------------	--	--	--------	--	--	---	--	--	---------	--	--	---------

Председатель Правления Дралин М.А.

Главный бухгалтер Макушина Я.В.

М.П.

Исполнитель Шавахина Нина Николаевна
Телефон (8412)23-18-20

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 КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 19.01.2012г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ОАО Банк "Кузнецкий"

Почтовый адрес:

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409102

На нерегулярной основе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Симв.	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0

10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	213	0	213
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	52	0	52
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	1255	0	1255
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	156	0	156
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	1676	0	1676
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201	0	0	0
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14.	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15.	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16.	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0

17.	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201 - 11217	11200	0	0	0
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301	0	0	0
2.	В кредитных организациях	11302	0	0	0
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	0	0
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	0	0	0
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401	21	0	21
2.	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3.	В банках-нерезидентах	11403	0	0	0
	Итого по символам 11401 - 11403	11400	21	0	21
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	0	0	0
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3.	Банка России	11503	0	0	0
4.	Кредитных организаций	11504	0	0	0
5.	Прочие долговые обязательства	11505	0	0	0
6.	Иностранных государств	11506	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	0	0	0
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3.	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4.	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601 - 11608	11600	0	0	0
	Итого по разделу 1	11000	1697	0	1697
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	734	0	734
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	2674	0	2674
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	3408	0	3408
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				

1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	0		X	0
	Итого по символу 12201	12200	0		X	0
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	310		0	310
	Итого по символу 12301	12300	310		0	310
	4. Доходы от проведения других сделок					
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	X		0
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0		0	0
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0		X	0
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	0		0	0
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0		0	0
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0		0	0
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	0		0	0
	Итого по разделу 2	12000	3718		0	3718
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	5415		0	5415
	Б. Операционные доходы					
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки					
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами					
1.	Российской Федерации	13101	0		X	0
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0		X	0
3.	Банка России	13103	0		X	0
4.	Кредитных организаций	13104	0		X	0
5.	Прочих ценных бумаг	13105	0		X	0
6.	Иностраных государств	13106	0		X	0
7.	Банков-нерезидентов	13107	0		X	0
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0		X	0
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	0		X	0
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0		0	0
	Итого по символу 13201	13200	0		0	0
	Итого по разделу 3	13000	0		0	0
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					

	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2.	Других организаций	14102	0	0	0
3.	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4.	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101 - 14104	14100	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1.	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2.	Других организаций	14202	0	0	0
3.	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4.	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201 - 14204	14200	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2.	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3.	Других организациях	14303	0	0	0
4.	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301 - 14304	14300	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2.	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3.	Других организациях	14403	0	0	0
4.	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401 - 14404	14400	0	0	0
	Итого по разделу 4	14000	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годового отчета - балансый счет N 70702)	15101	949	X	949
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового отчета - балансый счет N 70703)	15102	0	X	0
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового отчета - балансый счет N 70704)	15103	0	X	0
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	949	X	949
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годового отчета - балансый счет N 70705):				

1.	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	X	0
2.	От изменения валютного курса	15202	0	X	0
3.	От изменения индекса цен	15203	0	X	0
4.	От изменения других переменных	15204	0	X	0
	Итого по символам 15201 - 15204	15200	0	X	0
	Итого по разделу 5	15000	949	X	949
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет N 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет - N 70713):				
1.	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	0	X	0
	Итого по символу 16101	16100	0	X	0
	2. Комиссионные вознаграждения				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	0	0
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0	0	0
3.	По другим операциям	16203	420	0	420
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	420	0	420
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	15	0	15
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	0	X	0
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	X	0
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	16305	7623	X	7623
6.	Прочие операционные доходы	16306	0	0	0
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	7638	0	7638
	Итого по разделу 6	16000	8058	0	8058
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	9007	0	9007
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	50	0	50
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	50	0	50
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	0	0	0

2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	0	0	0
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	0	0	0
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	0	0	0
	3. От оприходования излишков:		0	0	0
	материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	0	0	0
4.	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5.	Другие доходы	17306	1	0	1
в том числе:					
	от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	17307	0	X	0
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	1	0	1
	Итого по разделу 7	17000	51	0	51
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	10003	51	0	51
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	14473	0	14473
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1.	Банка России	21101	0	0	0
2.	Кредитных организаций	21102	0	0	0
3.	Банков-нерезидентов	21103	0	0	0
4.	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	0	0	0
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0

6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207	0	0	0
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	0	0	0
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10.	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11.	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214	0	0	0
	Итого по символам 21201 - 21214	21200	0	0	0
	3. По депозитам юридических лиц				
1.	Федерального казначейства	21301	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	3	0	3
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	0	0
15.	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16.	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17.	Банка России	21317	0	0	0

	Итого по символам 21301 - 21317	21300	3	0	3
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1.	Минфина России	21401	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15.	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16.	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17.	Банка России	21417	0	0	0
	Итого по символам 21401- 21417	21400	0	0	0
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2.	Нерезидентов	21502	0	0	0
	Итого по символам 21501 - 21502	21500	0	0	0
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	569	0	569
2.	Нерезидентов	21602	0	0	0
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	569	0	569
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2.	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701 - 21702	21700	0	0	0

	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801	0	0	0
2.	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3.	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4.	По векселям	21804	0	0	0
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	0	0	0
	Итого по разделу 1	21000	572	0	572
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	0	X	0
	Итого по символу 22101	22100	0	X	0
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	X	0
2.	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	X	0
	Итого по символам 22201 - 22203	22200	0	0	0
	Итого по разделу 2	22000	0	0	0
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	572	0	572
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	23101	0	X	0
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	X	0
3.	Банка России	23103	0	X	0
4.	Кредитных организаций	23104	0	X	0
5.	Прочих ценных бумаг	23105	0	X	0
6.	Иностраных государств	23106	0	X	0
7.	Банков-нерезидентов	23107	0	X	0
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	X	0
9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101 - 23109	23100	0	0	0
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				

1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0	0	0
	Итого по символам 23201	23200	0	0	0
	Итого по разделу 3	23000	0	0	0
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70607, при составлении годового отчета - балансый счет N 70707)	24101	0	X	0
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового отчета - балансый счет N 70708)	24102	0	X	0
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового отчета - балансый счет N 70709)	24103	0	X	0
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	0	X	0
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годового отчета - балансый счет N 70710):				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201	0	X	0
2.	от изменения валютного курса	24202	0	X	0
3.	от изменения индекса цен	24203	0	X	0
4.	от изменения других переменных	24204	0	X	0
	Итого по символам 24201 - 24204	24200	0	X	0
	Итого по разделу 4	24000	0	X	0
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет N 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансый счет - N 70714):				
1.	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	0	X	0
	Итого по символу 25101	25100	0	X	0
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0	0
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	81	0	81
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	0	0
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0	0

6.	По другим операциям	25206	0	0	0
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	81	0	81
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2.	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	25302	6613	X	6613
3.	Прочие операционные расходы	25303	0	0	0
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	6613		6613
	Итого по разделу 5	25000	6694	0	6694
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	106	0	106
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	0	0	0
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	0	0	0
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	106	0	106
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	0	X	0
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	X	0
3.	По нематериальным активам	26203	0	X	0
4.	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	X	0
	Итого по символам 26201 - 26204	26200	0	X	0
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	0	0	0
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	4	0	4
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	1033	0	1033
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	151	0	151
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	40	X	40
6.	По уценке основных средств	26306	0	X	0

7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	461	X	461
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	1689	0	1689
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	0	0	0
2.	Служебные командировки	26402	3	0	3
3.	Охрана	26403	0	0	0
4.	Реклама	26404	0	0	0
5.	Представительские расходы	26405	0	0	0
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	29	0	29
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8.	Аудит	26408	0	0	0
9.	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10.	Страхование	26410	57	0	57
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	40	0	40
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	174	0	174
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	303	0	303
	Итого по разделу 6	26000	2098	0	2098
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	8792	0	8792
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	0	0	0
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	0	0	0
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0	0	0
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	0	0	0
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	0	0	0
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4.	От списания активов (требований) и невзысканной	27304	0	0	0

	дебиторской задолженности					
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305		0		0
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306		0		0
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307		0		0
8.	Другие расходы	27308		241		241
в том числе:						
	отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	27309		0	X	0
	Итого по символам 27301 - 27308	27300		241		241
	Итого по разделу 7	27000		241		241
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003		241		241
	Итого расходов по разделам 1-7	20100		9605		9605
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X		X	4868
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 10000)	02000	X		X	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет №70611, при составлении годового отчета - балансовый счет №70711)					
1.	Налог на прибыль	28101		0		X 0
	Итого по разделу 8	28000		0		X 0
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000		9605		0 9605
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ					
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения					
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X		X	4868
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X		X	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет №70612), при составлении годового отчета - балансовый счет №70712)					
1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001		0		X 0
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		0		X 0
	Итого по разделу 2	32101		0		X 0
	Раздел 3. Результат по отчету					

1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	4868
2.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	0

Раздел "Справочно"

N строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	
1.5	амортизация по основным средствам (часть символа 26201)	
1.6	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	
1.7	амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203)	
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	
Признак принятия решения о определении финансового результата без учета расходов (убытков) обусловленных развитием бизнеса (0 - решение не принято, 1 - решение принято)		0

Председатель Правления

Дралин М.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Шавохина Нина Николаевна

телефон:

(8412)23-18-20

Приложение №2

Банковская отчетность

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2012 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) **ОАО Банк "Кузнецкий"**

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

Код
формы
по ОКУД
0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив

20202	65303	0	65303	1121284	0	1121284	1114020	0	1114020	72567	0	72567
20208	28320	0	28320	167116	0	167116	169545	0	169545	25891	0	25891
20209	7065	0	7065	365891	0	365891	370356	0	370356	2600	0	2600
30102	47796	0	47796	4693895	0	4693895	4741691	0	4741691	0	0	0
30110	13499	0	13499	1090033	0	1090033	1088153	0	1088153	15379	0	15379
30202	29310	0	29310	0	0	0	509	0	509	28801	0	28801
30210	0	0	0	8200	0	8200	8200	0	8200	0	0	0

30221	0	0	0	5	0	5	5	0	5	0	0	0
30233	1192	0	1192	13584	0	13584	13847	0	13847	929	0	929
30402	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
30602	59	0	59	51986	0	51986	50404	0	50404	1641	0	1641
31904	0	0	0	30000	0	30000	30000	0	30000	0	0	0
32002	50000	0	50000	210000	0	210000	260000	0	260000	0	0	0
32003	50000	0	50000	200000	0	200000	250000	0	250000	0	0	0
32004	30000	0	30000	30000	0	30000	60000	0	60000	0	0	0
32201	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
45106	105540	0	105540	0	0	0	19500	0	19500	86040	0	86040
45107	24449	0	24449	0	0	0	3961	0	3961	20488	0	20488
45201	33414	0	33414	122089	0	122089	95096	0	95096	60407	0	60407
45203	2500	0	2500	22500	0	22500	2500	0	2500	22500	0	22500
45204	11485	0	11485	10900	0	10900	7735	0	7735	14650	0	14650
45205	90250	0	90250	0	0	0	71750	0	71750	18500	0	18500
45206	527417	0	527417	164167	0	164167	25078	0	25078	666506	0	666506
45207	494703	0	494703	19984	0	19984	18562	0	18562	496125	0	496125
45208	115895	0	115895	750	0	750	8853	0	8853	107792	0	107792
45401	27467	0	27467	25234	0	25234	30103	0	30103	22598	0	22598
45403	0	0	0	35000	0	35000	0	0	0	35000	0	35000
45406	63460	0	63460	10800	0	10800	5507	0	5507	68753	0	68753
45407	181967	0	181967	19600	0	19600	11450	0	11450	190117	0	190117
45408	20905	0	20905	3000	0	3000	4602	0	4602	19303	0	19303
45505	18309	0	18309	3346	0	3346	2813	0	2813	18842	0	18842
45506	228140	0	228140	15516	0	15516	13637	0	13637	230019	0	230019
45507	111309	0	111309	8710	0	8710	1879	0	1879	118140	0	118140
45509	1916	0	1916	2169	0	2169	967	0	967	3118	0	3118
45812	27967	0	27967	4160	0	4160	2254	0	2254	29873	0	29873
45814	7385	0	7385	41	0	41	24	0	24	7402	0	7402
45815	6700	0	6700	864	0	864	456	0	456	7108	0	7108
45912	1359	0	1359	637	0	637	127	0	127	1869	0	1869
45914	132	0	132	20	0	20	128	0	128	24	0	24
45915	498	0	498	187	0	187	179	0	179	506	0	506
47423	739	0	739	6203	0	6203	5917	0	5917	1025	0	1025
47427	13311	0	13311	24021	0	24021	24851	0	24851	12481	0	12481
50104	86544	0	86544	535	0	535	0	0	0	87079	0	87079
50105	24066	0	24066	153	0	153	344	0	344	23875	0	23875
50106	45852	0	45852	20406	0	20406	0	0	0	66258	0	66258

50121	2512	0	2512	894	0	894	63	0	63	3343	0	3343
50605	4493	0	4493	0	0	0	4493	0	4493	0	0	0
50606	25505	0	25505	0	0	0	25505	0	25505	0	0	0
50621	3532	0	3532	0	0	0	3532	0	3532	0	0	0
51501	0	0	0	1010	0	1010	1010	0	1010	0	0	0
51506	2019	0	2019	1	0	1	1010	0	1010	1010	0	1010
51507	3029	0	3029	3	0	3	0	0	0	3032	0	3032
60302	1152	0	1152	0	0	0	0	0	0	1152	0	1152
60306	0	0	0	1530	0	1530	1530	0	1530	0	0	0
60308	5	0	5	223	0	223	228	0	228	0	0	0
60310	157	0	157	98	0	98	213	0	213	42	0	42
60312	27853	0	27853	37839	0	37839	55516	0	55516	10176	0	10176
60323	2887	0	2887	44	0	44	32	0	32	2899	0	2899
60401	329454	0	329454	50691	0	50691	0	0	0	380145	0	380145
60404	6930	0	6930	76	0	76	0	0	0	7006	0	7006
60701	4082	0	4082	48637	0	48637	50866	0	50866	1853	0	1853
61002	0	0	0	85	0	85	85	0	85	0	0	0
61008	87	0	87	606	0	606	623	0	623	70	0	70
61009	0	0	0	322	0	322	322	0	322	0	0	0
61011	38550	0	38550	0	0	0	128	0	128	38422	0	38422
61209	0	0	0	132	0	132	132	0	132	0	0	0
61210	0	0	0	32758	0	32758	32758	0	32758	0	0	0
61403	12660	0	12660	358	0	358	517	0	517	12501	0	12501
70606	108254	0	108254	74764	0	74764	110	0	110	182908	0	182908
70607	0	0	0	154	0	154	0	0	0	154	0	154
70611	1772	0	1772	886	0	886	0	0	0	2658	0	2658
70706	559843	0	559843	0	0	0	559843	0	559843	0	0	0
70707	1422	0	1422	0	0	0	1422	0	1422	0	0	0
70711	6196	0	6196	0	0	0	6196	0	6196	0	0	0
Итого по активу (баланс)												
	3739624	0	3739624	8754097	0	8754097	9261137	0	9261137	3232584	0	3232584
Пассив												
10207	193291	0	193291	0	0	0	0	0	0	193291	0	193291
10601	78457	0	78457	0	0	0	0	0	0	78457	0	78457
10602	28819	0	28819	0	0	0	0	0	0	28819	0	28819
10701	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
10801	12822	0	12822	0	0	0	0	0	0	12822	0	12822
30126	0	0	0	0	0	0	19	0	19	19	0	19

30232	80	0	80	3377	0	3377	3422	0	3422	125	0	125
30607	1	0	1	0	0	0	30	0	30	31	0	31
31201	0	0	0	27529	0	27529	38158	0	38158	10629	0	10629
31307	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
40502	1962	0	1962	3399	0	3399	1437	0	1437	0	0	0
40602	391	0	391	2402	0	2402	2012	0	2012	1	0	1
40701	8620	0	8620	30813	0	30813	33719	0	33719	11526	0	11526
40702	396313	0	396313	3288986	0	3288986	3319893	0	3319893	427220	0	427220
40703	16257	0	16257	45280	0	45280	42024	0	42024	13001	0	13001
40802	152454	0	152454	846298	0	846298	826817	0	826817	132973	0	132973
40817	54027	0	54027	190885	0	190885	192648	0	192648	55790	0	55790
40821	19380	0	19380	177804	0	177804	169446	0	169446	11022	0	11022
40905	0	0	0	5418	0	5418	5418	0	5418	0	0	0
40911	5868	0	5868	234280	0	234280	240678	0	240678	12266	0	12266
41804	1500	0	1500	1500	0	1500	0	0	0	0	0	0
42004	10000	0	10000	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0
42005	2500	0	2500	1000	0	1000	0	0	0	1500	0	1500
42007	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
42104	42400	0	42400	27400	0	27400	15000	0	15000	30000	0	30000
42105	45150	0	45150	0	0	0	100	0	100	45250	0	45250
42106	123200	0	123200	16000	0	16000	12050	0	12050	119250	0	119250
42107	34500	0	34500	0	0	0	0	0	0	34500	0	34500
42205	600	0	600	0	0	0	0	0	0	600	0	600
42206	45872	0	45872	47068	0	47068	1196	0	1196	0	0	0
42301	27005	0	27005	89864	0	89864	94586	0	94586	31727	0	31727
42303	9443	0	9443	5174	0	5174	6940	0	6940	11209	0	11209
42304	17088	0	17088	2916	0	2916	5148	0	5148	19320	0	19320
42305	86686	0	86686	7537	0	7537	11368	0	11368	90517	0	90517
42306	1080540	0	1080540	120929	0	120929	131449	0	131449	1091060	0	1091060
42307	193462	0	193462	30415	0	30415	30225	0	30225	193272	0	193272
42309	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
45115	5141	0	5141	2400	0	2400	0	0	0	2741	0	2741
45215	99362	0	99362	23407	0	23407	27979	0	27979	103934	0	103934
45415	838	0	838	33	0	33	273	0	273	1078	0	1078
45515	8178	0	8178	724	0	724	1471	0	1471	8925	0	8925
45818	33874	0	33874	638	0	638	3917	0	3917	37153	0	37153
45918	974	0	974	46	0	46	407	0	407	1335	0	1335
47411	35447	0	35447	9296	0	9296	9861	0	9861	36012	0	36012

47416	1731	0	1731	100199	0	100199	99642	0	99642	1174	0	1174
47422	167	0	167	58293	0	58293	58292	0	58292	166	0	166
47425	5926	0	5926	6865	0	6865	5928	0	5928	4989	0	4989
47426	49	0	49	2041	0	2041	2022	0	2022	30	0	30
50120	0	0	0	0	0	0	6	0	6	6	0	6
51510	0	0	0	0	0	0	848	0	848	848	0	848
52301	344	0	344	0	0	0	0	0	0	344	0	344
60301	4216	0	4216	5290	0	5290	5424	0	5424	4350	0	4350
60305	3693	0	3693	6474	0	6474	6458	0	6458	3677	0	3677
60309	232	0	232	373	0	373	141	0	141	0	0	0
60311	2015	0	2015	879	0	879	10268	0	10268	11404	0	11404
60322	14	0	14	179	0	179	1655	0	1655	1490	0	1490
60324	4326	0	4326	1389	0	1389	20	0	20	2957	0	2957
60601	66901	0	66901	0	0	0	1406	0	1406	68307	0	68307
61012	3813	0	3813	13	0	13	0	0	0	3800	0	3800
61301	0	0	0	370	0	370	370	0	370	0	0	0
61304	210	0	210	3	0	3	2	0	2	209	0	209
61501	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
70601	108600	0	108600	43	0	43	78029	0	78029	186586	0	186586
70602	5226	0	5226	3446	0	3446	894	0	894	2674	0	2674
70701	613900	0	613900	613900	0	613900	0	0	0	0	0	0
70702	742	0	742	742	0	742	0	0	0	0	0	0
70801	0	0	0	567461	0	567461	614642	0	614642	47181	0	47181

Итого по пассиву (баланс)

3739624	0	3739624	6620778	0	6620778	6113738	0	6113738	3232584	0	3232584
---------	---	---------	---------	---	---------	---------	---	---------	---------	---	---------

Б. Счета доверительного управления

Актив

Итого по активу (баланс)

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Пассив

Итого по пассиву (баланс)

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

В. Внебалансовые счета

Актив

90803	60250	0	60250	0	0	0	0	0	0	60250	0	60250
-------	-------	---	-------	---	---	---	---	---	---	-------	---	-------

90901	152272	0	152272	33548	0	33548	52973	0	52973	132847	0	132847
90902	243525	0	243525	65322	0	65322	33558	0	33558	275289	0	275289
91202	2	0	2	1	0	1	1	0	1	2	0	2
91203	1	0	1	1	0	1	1	0	1	1	0	1
91207	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
91411	0	0	0	38140	0	38140	27498	0	27498	10642	0	10642
91414	1845858	0	1845858	225149	0	225149	49823	0	49823	2021184	0	2021184
91417	50000	0	50000	27529	0	27529	38158	0	38158	39371	0	39371
91501	0	0	0	2879	0	2879	0	0	0	2879	0	2879
91604	13203	0	13203	1386	0	1386	3004	0	3004	11585	0	11585
91704	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
91802	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
91803	90	0	90	0	0	0	0	0	0	90	0	90
99998	2576608	0	2576608	427425	0	427425	348896	0	348896	2655137	0	2655137
Итого по активу (баланс)												
	4941831	0	4941831	821380	0	821380	553912	0	553912	5209299	0	5209299
Пассив												
91311	92051	0	92051	0	0	0	0	0	0	92051	0	92051
91312	2127531	0	2127531	66519	0	66519	60520	0	60520	2121532	0	2121532
91315	64343	0	64343	2249	0	2249	61882	0	61882	123976	0	123976
91316	7586	0	7586	18717	0	18717	23100	0	23100	11969	0	11969
91317	228648	0	228648	261412	0	261412	281779	0	281779	249015	0	249015
91318	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
91507	3466	0	3466	0	0	0	5	0	5	3471	0	3471
91508	52968	0	52968	0	0	0	140	0	140	53108	0	53108
99999	2365223	0	2365223	177652	0	177652	366591	0	366591	2554162	0	2554162
Итого по пассиву (баланс)												
	4941831	0	4941831	526549	0	526549	794017	0	794017	5209299	0	5209299
Г. Срочные сделки												
Актив												
Итого по активу (баланс)												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Пассив												
Итого по пассиву (баланс)												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	Д. Счета ДЕПО			
Актив				
98000	5,0000	0,0000	1,0000	4,0000
98010	3691355,0000	20000,0000	3535250,0000	176105,0000
98020	0,0000	1,0000	1,0000	0,0000
Итого по активу (баланс)				
	3691360,0000	20001,0000	3535252,0000	176109,0000
Пассив				
98050	3691360,0000	3582501,0000	20000,0000	128859,0000
98070	0,0000	0,0000	47250,0000	47250,0000
Итого по пассиву (баланс)				
	3691360,0000	3582501,0000	67250,0000	176109,0000

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Заместитель главного бухгалтера

телефон:

Дата

Дралин Михаил Александрович

Макушина Яна Викторовна

Шавохина Нина Николаевна

(8412)23-18-20

05-04-2012

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 КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2012г.

Сокращенное фирменное наименование
кредитной организации
Почтовый адрес:

ОАО Банк "Кузнецкий"**440000, г. Пенза, ул. Красная, 104**

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная (месячная/суточная)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Симв.	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101			
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103			
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104			
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105			
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107			
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108			
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110			

11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	4118	0	4118
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	43071	0	43071
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	11009	0	11009
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	15655	0	15655
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116			
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117			
18.	Кредитным организациям	11118	1103	0	1103
19.	Банкам-нерезидентам	11119			
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	74956	0	74956
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201			
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202			
3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203			
4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204			
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205			
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206			
7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207			
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208			
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209			
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210			
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211			
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212			
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213			
14.	Юридических лицах - нерезидентах	11214			
15.	Кредитных организациях	11215	12	0	12
16.	Банках-нерезидентах	11216			
17.	В Банке России	11217			
	Итого по символам 11201 - 11217	11200	12	0	12

	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301			
2.	В кредитных организациях	11302	457	0	457
3.	В банках-нерезидентах	11303			
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	457	0	457
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401	418	0	418
2.	В кредитных организациях	11402			
3.	В банках-нерезидентах	11403			
	Итого по символам 11401 - 11403	11400	418	0	418
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	1369	0	1369
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	463	0	463
3.	Банка России	11503			
4.	Кредитных организаций	11504	1152	0	1152
5.	Прочие долговые обязательства	11505	0	0	0
6.	Иностранных государств	11506			
7.	Банков-нерезидентов	11507			
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508			
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	2984	0	2984
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601			
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602			
3.	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4.	Векселям прочих резидентов	11604	12	0	12
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605			
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606			
7.	Банков-нерезидентов	11607			
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608			
	Итого по символам 11601 - 11608	11600	12	0	12
	Итого по разделу 1	11000	78839	0	78839
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	3361	0	3361
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	20883	0	20883
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	24244	0	24244
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201		X	
	Итого по символу 12201	12200		X	

	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	2262	0	2262
	Итого по символу 12301	12300	2262	0	2262
	4. Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	44	X	44
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402			
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403		X	
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	4	0	4
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405			
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	48	0	48
	Итого по разделу 2	12000	26554	0	26554
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	105393	0	105393
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	13101		X	
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102		X	
3.	Банка России	13103		X	
4.	Кредитных организаций	13104	642	X	642
5.	Прочих ценных бумаг	13105	1100	X	1100
6.	Иностранных государств	13106		X	
7.	Банков-нерезидентов	13107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108		X	
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	1742	X	1742
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	13200	0	0	0
	Итого по разделу 3	13000	1742	0	1742
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101			
2.	Других организаций	14102	0	0	0
3.	Банков-нерезидентов	14103			

4.	Других организаций-нерезидентов	14104			
	Итого по символам 14101 - 14104	14100	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1.	Кредитных организаций	14201			
2.	Других организаций	14202			
3.	Банков-нерезидентов	14203			
4.	Других организаций-нерезидентов	14204			
	Итого по символам 14201 - 14204	14200			
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14301			
2.	Банках-нерезидентах	14302			
3.	Других организациях	14303			
4.	Других организациях-нерезидентах	14304			
	Итого по символам 14301 - 14304	14300			
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14401			
2.	Банках-нерезидентах	14402			
3.	Других организациях	14403			
4.	Других организациях-нерезидентах	14404			
	Итого по символам 14401 - 14404	14400			
	Итого по разделу 4	14000	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годового отчета - балансый счет N 70702)	15101	2674	X	2674
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового отчета - балансый счет N 70703)	15102		X	
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового отчета - балансый счет N 70704)	15103		X	
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	2674	X	2674
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годового отчета - балансый счет N 70705):				
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201		X	
2.	От изменения валютного курса	15202		X	
3.	От изменения индекса цен	15203		X	

4.	От изменения других переменных	15204		X	
	Итого по символам 15201 - 15204	15200		X	
	Итого по разделу 5	15000	2674	X	2674
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет N 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет - N 70713):				
1.	Доходы от производных финансовых инструментов	16101			
	Итого по символу 16101	16100			
	2. Комиссионные вознаграждения				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201			
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	112		112
3.	По другим операциям	16203	4829		4829
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	4941		4941
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	45		45
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	0	X	0
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303		X	
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304			
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	16305	72643	X	72643
6.	Прочие операционные доходы	16306			
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	72688		72688
	Итого по разделу 6	16000	77629		77629
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	82045		82045
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	1568		1568
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103			
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	1568		1568
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	235		235
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203			

	Итого по символам 17201 - 17203	17200	235	0	235
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301			
2.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	0	0	0
	3. От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303			
	денежной наличности	17304	1	0	1
4.	От списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	17305	15	0	15
5.	Другие доходы	17306	3	0	3
в том числе:					
	от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	17307	0	X	0
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	19	0	19
	Итого по разделу 7	17000	1822	0	1822
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	10003	1822	0	1822
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	189260	0	189260
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1.	Банка России	21101	8	0	8
2.	Кредитных организаций	21102	746	0	746
3.	Банков-нерезидентов	21103			
4.	Других кредиторов	21104			
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	754	0	754
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201			
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202			
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203			
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204			
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205			
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206			
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207	0	0	0

8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	399	0	399
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10.	Кредитных организаций	21210			
11.	Банков-нерезидентов	21211			
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212			
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214			
	Итого по символам 21201 - 21214	21200	399	0	399
	3. По депозитам юридических лиц				
1.	Федерального казначейства	21301			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	3	0	3
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	247	0	247
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	5222	0	5222
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	750	0	750
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314			
15.	Кредитных организаций	21315			
16.	Банков-нерезидентов	21316			
17.	Банка России	21317			
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	6222	0	6222
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1.	Минфина России	21401			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов	21402			

	местного самоуправления				
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409			
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411			
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412			
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414			
15.	Кредитных организаций	21415			
16.	Банков-нерезидентов	21416			
17.	Банка России	21417			
	Итого по символам 21401- 21417	21400			
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2.	Нерезидентов	21502			
	Итого по символам 21501 - 21502	21500	0	0	0
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	29110	0	29110
2.	Нерезидентов	21602			
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	29110	0	29110
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21701			
2.	Нерезидентов	21702			
	Итого по символам 21701 - 21702	21700			
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801			
2.	По депозитным сертификатам	21802			

3.	По сберегательным сертификатам	21803			
4.	По векселям	21804	0	0	0
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	0	0	0
	Итого по разделу 1	21000	36485	0	36485
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101		X	
	Итого по символу 22101	22100		X	
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201		X	
2.	Доверительному управлению имуществом	22202			
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203		X	
	Итого по символам 22201 - 22203	22200			
	Итого по разделу 2	22000			
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	36485	0	36485
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	23101		X	
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102		X	
3.	Банка России	23103		X	
4.	Кредитных организаций	23104	0	X	0
5.	Прочих ценных бумаг	23105	111	X	111
6.	Иностраных государств	23106		X	
7.	Банков-нерезидентов	23107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108		X	
9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109			
	Итого по символам 23101 - 23109	23100	111		111
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201			
	Итого по символам 23201	23200			
	Итого по разделу 3	23000	111		111

	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70707)	24101	154	X	154
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70708)	24102		X	
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70709)	24103		X	
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	154	X	154
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70710):				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201		X	
2.	от изменения валютного курса	24202		X	
3.	от изменения индекса цен	24203		X	
4.	от изменения других переменных	24204		X	
	Итого по символам 24201 - 24204	24200		X	
	Итого по разделу 4	24000	154	X	154
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет N 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет - N 70714):				
1.	Расходы по производным финансовым инструментам	25101			
	Итого по символу 25101	25100			
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201			
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	561		561
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	851		851
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204			
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	1		1
6.	По другим операциям	25206	0		0
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	1413		1413
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в	25301			

	доверительное управление				
2.	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	25302	93860	X	93860
3.	Прочие операционные расходы	25303			
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	93860		93860
	Итого по разделу 5	25000	95273	0	95273
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	17253	0	17253
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	6028	0	6028
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103			
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	42	0	42
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	23323	0	23323
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	4138	X	4138
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202		X	
3.	По нематериальным активам	26203		X	
4.	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204		X	
	Итого по символам 26201 - 26204	26200	4138	X	4138
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	243	0	243
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	1794	0	1794
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	4031	0	4031
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	1127	0	1127
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	2178	X	2178
6.	По уценке основных средств	26306		X	
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	563	X	563
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	9936	0	9936
	4. Организационные и управленческие расходы				

1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	88	0	88
2.	Служебные командировки	26402	308	0	308
3.	Охрана	26403	1937	0	1937
4.	Реклама	26404	2166	0	2166
5.	Представительские расходы	26405	37	0	37
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	630	0	630
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8.	Аудит	26408	90	0	90
9.	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10.	Страхование	26410	1954	0	1954
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	2053	0	2053
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	3923	0	3923
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	13186	0	13186
	Итого по разделу 6	26000	50583	0	50583
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	146121	0	146121
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	100	0	100
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	100	0	100
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201			
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203			
	Итого по символам 27201 - 27203	27200			
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302			
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	0	0	0
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-	27306			

	просветительского характера и иных аналогичных мероприятий				
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307			
8.	Другие расходы	27308	356	0	356
в том числе:					
	отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	27309	15	X	15
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	356	0	356
	Итого по разделу 7	27000	456	0	456
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	456	0	456
	Итого расходов по разделам 1-7	20100	183062	0	183062
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	6198
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 10000)	02000	X	X	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет №70611, при составлении годового отчета - балансовый счет №70711)				
1.	Налог на прибыль	28101	2658	X	2658
	Итого по разделу 8	28000	2658	X	2658
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	185720	0	185720
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X	X	3540
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X	X	
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет №70612), при составлении годового отчета - балансовый счет №70712)				
1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001		X	
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		X	
	Итого по разделу 2	32101		X	
	Раздел 3. Результат по отчету				
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	3540
2.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	

Раздел "Справочно"

№ строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	
1.5	амортизация по основным средствам (часть символа 26201)	
1.6	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	
1.7	амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203)	
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	
Признак принятия решения о определении финансового результата без учета расходов (убытков) обусловленных развитием бизнеса (0 - решение не принято, 1 - решение принято)		0

Председатель Правления

Дралин М.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Шавохина Нина Николаевна

телефон:

(8412)23-18-20

Дата подписания 09-04-2012

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

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Указанием ЦБР от 08.10.08г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) 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 1125800000094
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 СРО НП «Гильдия аудиторов ИПБР» (основной регистрационный номер записи 19904023427)

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 апреля 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 1 квартал 2012 года;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2012 года;
- Оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за март месяц 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на 1 апреля 2012 года.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовая) 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации ОАО Банк «Кузнецкий» по состоянию на 1 апреля 2012 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за 1 квартал 2012 года в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

(подпись)

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

«19» июня 2012г.

МП

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2012 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
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	101058	69097
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	28808	121453
2.1.	Обязательные резервы	28801	44020
3.	Средства в кредитных организациях	15360	56678
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180549	0
5.	Чистая ссудная задолженность	2089818	1639156
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	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	355389	221044
9.	Прочие активы	39634	42988
10.	Всего активов	2810616	2150416
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10629	0
12.	Средства кредитных организаций	30000	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2337006	1843793
13.1.	Вклады физических лиц	1492897	1290170
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	344	3573
16.	Прочие обязательства	58527	78909
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18.	Всего обязательств	2436506	1926275
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	193291	145260
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	28819	25819
22.	Резервный фонд	10000	37460
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	78457	17
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	60003	-14638
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3540	30223
27.	Всего источников собственных средств	374110	224141
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	260984	205465
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	123976	35108
30.	Условные обязательства некредитного характера	15	106

Председатель Правления _____ Дралин М.А.

Главный бухгалтер _____ Макушина Я.В.

М.П. _____

Руководитель ССО _____ Дружинина Т.В.

Телефон: 18-70

19-04-2012

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

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 1 квартал 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:	80451	64205
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1990	1414
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	75477	62768
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2984	23
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	36250	37434
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	754	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	35496	37434
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	44201	26771
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:	-17063	18997
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-734	2548
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	27138	45768
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4151	415
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	0	0
12	Комиссионные доходы	31447	24009
13	Комиссионные расходы	1413	1063
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	-4169	7
17	Прочие операционные доходы	68	143
18	Чистые доходы (расходы)	57222	69279
19	Операционные расходы	48971	36629
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	8251	32650
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4711	2427
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3540	30223
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	3540	30223

Председатель Правления Дралин М.А.

Главный бухгалтер Макушина Я.В.

М.П.

Руководитель ССО Дружинина Т.В.

Телефон: (8412)23-18-70

19-04-2012

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

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

по состоянию на 1 апреля 2012 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	-589	383143
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	193291	0	193291
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	193291	0	193291
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	886	51251
1.5.1	прошлых лет	60003	0	60003
1.5.2	отчетного года	-9638	X	-8752
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	22800	-1475	21325
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	13.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	146591	21234	167825
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	141994	17063	159057
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1045	3931	4976
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	3552	240	3792
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	70879, в том числе вследствие:
1.1.	выдачи ссуд 39844 ;
1.2.	изменения качества ссуд 29123 ;
1.3.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
1.4.	иных 1912 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	53056, в том числе вследствие:
2.1.	списания безнадежных ссуд 0 ;
2.2.	погашения ссуд 35269 ;
2.3.	изменения качества ссуд 10512 ;
2.4.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
2.5.	иных причин 7275 .

Председатель Правления	Дралин М.А.
Главный бухгалтер	Макушина Я.В.
М.П.	
Руководитель ССО	Дружинина Т.В.
Телефон:	(8412)23-18-70
19-04-2012	



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»

УТВЕРЖДЕНО

Правлением ОАО Банк «Кузнецкий»

Протокол №17 от «15» февраля 2012 г.

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ОАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**г. Пенза
2012 г.**

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. Основные требования Учетной Политики разработаны в соответствии с Законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» N 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года (далее Закон № 129-ФЗ).

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Учетная политика Банка основывается на:

- Положении Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» N 302-П от 26 марта 2007г. (далее Положение № 302-П);

- Положении Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 254-П от 26.03.2004г. (далее Положение № 254-П);

- Положении Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006г. (далее Положение № 283-П);

- Положении Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» № 242-П от 16.12.2003г. (далее Положение № 242-П);

- Положении ЦБ РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» № 2-П от 03.10.2002г. (далее Положение № 2-П);

- Положении Банка России № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» от 01.04.2003 г. (далее Положение № 222-П);

- других законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России, Министерства Финансов Российской Федерации и др.

Принятая Учетная политика, изложенная в настоящем документе, обязательна к исполнению всеми подразделениями ОАО Банк "Кузнецкий", и внутренними структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными кассами вне кассового узла, кредитно-кассовыми офисами, операционными офисами, а также иными внутренними структурными подразделениями, предусмотренными нормативными актами Банка России).

II. ПРИНЦИПЫ И РЕАЛИЗАЦИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

1. Учетная политика сформирована в соответствии со следующими принципами:

- имущество и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств других юридических и физических лиц (принцип имущественной обособленности).

- Банк планирует свою деятельность на длительную перспективу и не намерен прекращать или существенно ограничивать свои операции (принцип непрерывности деятельности).

- принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения Учетной политики и приложений к Учетной политике, являющиеся ее элементами, могут производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в Учетную политику должны вводиться с начала финансового года (принцип последовательного применения учетной политики).

- доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу "начисления". Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- активы и пассивы, доходы и расходы должны отражаться в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды (принцип консервативности) и обеспечение большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- безусловное ежедневное тождество данных аналитического и синтетического учета, должно соблюдаться также тождество показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета (принцип тождества).

- операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России (принцип своевременности отражения операций).

- счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде (принцип раздельного отражения активов и пассивов).

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Реструктурированным активом является актив, по которому на основании соглашения (соглашений) с контрагентом изменены существенные условия договора, предметом которого является актив, в соответствии с которым (которыми) контрагент получает право и возможность исполнять обязательства перед Банком в более благоприятном режиме⁶⁷.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

- остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода (принцип преемственности).

- отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка (принцип открытости).

- отражение в бухгалтерском учете фактов деятельности Банка осуществляется, исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий деятельности (принцип приоритета содержания над формой).

Принципы Учетной политики не могут противоречить основным законодательным актам, принятым в Российской Федерации, а также инструктивным материалам Банка России (принцип непротиворечия).

2. Реализация Учетной политики происходит при соблюдении следующих требований:

- достижение полноты отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности Банка (требование полноты).

- унификация подходов к методам и способам отражения операций на счетах бухгалтерского учета (требование унификации).

- определение основных подходов к стоимостному учету имущества и обязательств (требование единообразия стоимостных величин).

- объяснение пользователям бухгалтерской и финансовой информации мотивов, в связи с которыми был применен тот или иной метод отображения имущества или обязательств (требование ясности).

3. Финансовый год Банка начинается 01 января текущего года и завершается 31 декабря этого же года. Все исправления в текущую бухгалтерскую и финансовую отчетность вносятся Банком в порядке, определенном Банком России, а так же другими уполномоченными органами.

4. В целях обеспечения получения полной и достоверной информации о работе Банка годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты в соответствии с указанием Банка России по составлению годового отчета. Порядок и срок составления годового отчета регулируется «Порядком составления годового отчета Банка».

III. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

1. Разработка, контроль, ответственность за Учетную политику:

- Учетная политика разрабатывается Главным бухгалтером Банка совместно со всеми службами Банка.

- ответственность за исполнение Учетной политики возлагается на Главного бухгалтера Банка. Главный бухгалтер Банка дает Распоряжения по применению отдельных положений настоящей Учетной политики в случаях, если такого толкования не было дано в положениях, порядках, регламентах Банка. Распоряжения Главного бухгалтера Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета являются обязательными для исполнения всеми сотрудниками Банка.

- комментарии по применению тех или иных положений Учетной политики могут даваться только Главным бухгалтером Банка.

2. Учетная документация.

Все операции Банка совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в электронном виде. Под регистрами бухгалтерского учета понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

⁶⁷ В отношении ссуд, предоставленных Банком, понятие «реструктурированный актив» применяется в соответствии с Порядком предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и Регламентом создания и использования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и списания безнадежной задолженности в ОАО Банк «Кузнецкий».

Порядок принятия к бухгалтерскому учету первичных учетных документов, формирование регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также их хранение регламентируется Правилами документооборота.

Документы аналитического и синтетического учета составляются и распечатываются в соответствии с требованиями Банка России.

Документами аналитического учета являются: лицевые счета; ведомости остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных, распечатываются для выдачи клиенту в виде выписки, если иное не предусмотрено договором с клиентом. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием как минимум на 2-х различных носителях, и обеспечивает сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется ежедневно. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении 6 Положения Банка России № 302-П, программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости. Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения главным бухгалтером или его заместителем.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде. Книга регистрации открытых счетов содержит следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
- номер счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок из счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

В электронном виде ежедневно составляются и распечатываются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются главным бухгалтером или его заместителем, подшиваются в отдельное дело и хранятся у указанных лиц, по истечении отчетного года сдаются в архив. На каждое первое число года, следующего за отчетным, распечатанная, в части действующих на указанную дату счетов, Книга регистрации открытых счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Банка, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив. В течение года ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) по распоряжению председателя Правления или главного бухгалтера может выдаваться на печать с обязательным указанием даты распечатывания. При необходимости может вестись несколько книг регистрации открытых счетов, с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

Документами синтетического учета являются: ежедневная оборотная ведомость; ежедневный баланс, отчет о прибылях и убытках, ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Ежедневная оборотная ведомость составляется и выводится на печать за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день по балансовым и внебалансовым счетам, по форме, приведенной в Приложении 8 Положения № 302-П. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1 число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года.

Ежедневный баланс ведется по форме Приложения 9 Положения № 302-П. Ежедневный баланс составляется и выводится на печать за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день. Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Отчет о прибылях и убытках составляется по форме приложения 4 Положения № 302-П нарастающим итогом с начала года. В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один - по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", второй - по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года". В отчете о прибылях и убытках заполняется только один символ, показывающий финансовый результат деятельности Банка: либо символ 33001 "Неиспользованная прибыль" (символ 31001 минус символ 32101)", либо символ 33002 "Убыток" (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)". Отчет о прибылях и убытках распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме приложения 13 к Положению № 302-П и выводится на печать ежедневно.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме приложения 14 к Положению № 302-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета. Графы 3 - 5 заполняются в полном

соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса на 1 января. Графы 6 - 11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. В графах 12 - 14 отражаются исходящие остатки на 1 января с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовой отчет Банка. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты выводится на печать после окончания периода СПОД.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению уполномоченный сотрудник Банка должен сверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

3. Правила документооборота

Внутренние документы Банка, регламентирующие порядок бухгалтерского учета, правила документооборота и технологию обработки учетной информации по отдельным операциям оформляются в виде положений, порядков, инструкций, регламентов и других внутренних нормативно-технологических документов. Такие документы имеют целью конкретизировать основные положения Учетной политики Банка, изложенные в настоящем документе.

Порядок документооборота регулируется «Положением о правилах документооборота и обработки учетной информации в ОАО Банк «Кузнецкий»».

IV. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерский учет операций Банка основывается на рабочем плане счетов, построенном в соответствии с Положением № 302-П.

В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу ведения и организации учета банковских операций, а также при проведении общехозяйственных операций, Банк руководствуется основными принципами бухгалтерского учета, изложенными в документах Министерства финансов Российской Федерации.

Бухгалтерский учет Банк ведет способом двойной записи.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму более 5% по определенной статье (строке) формы бухгалтерской отчетности (публикуемая форма), отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОВЕДЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В БАНКЕ.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета. Порядок осуществления безналичных расчетов между юридическими лицами и физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица регулируется Положением № 2-П, с участием физических лиц - Положением № 222-П, а также внутренними нормативными документами Банка.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- корреспондентских счетов, открытых в Банке России;
- корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями Положения № 2-П, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами.

Операции по корреспондентским счетам Банк отражает в балансе днем их проведения по корсчетам на основании выписок, поступившим не позднее, чем на следующий рабочий день.

Платежи, поступившие для клиентов Банка на основании реестра проведенных платежей в течение операционного дня, зачисляются на счета клиентов датой, указанной в реестре.

Учет корреспондентских отношений Банка ведется на балансовом счете первого порядка 301 с выделением счетов второго порядка для учета операций по конкретным корреспондентским счетам. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-корреспонденту.

Платежи, проведенные по корреспондентским счетам, принадлежность которых не может быть однозначно идентифицирована, относятся на счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» и 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

При зачислении сумм невыясненного назначения на счет 47416 не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, принимаются меры по идентификации данной суммы. Если положительного результата не достигнуто, то поступившие суммы в рублях откредитовываются в адрес отправителя платежа по истечении пяти рабочих дней со дня, следующего за днем зачисления (на седьмой рабочий день, включая день зачисления средств на счет 47416). Аналитический учет ведется на одном лицевом счете, с приложением к ним ведомостей - расшифровок с указанием сумм и даты зачисления/списания.

При отнесении сумм на счет 47417, не позднее следующего рабочего дня после списания денежных средств, Банк запрашивает РКЦ Банка России или кредитную организацию, ведущие корреспондентские счета, о причинах списания и, в зависимости от полученного ответа, списывает эту сумму со счета № 47417 с отнесением на соответствующие счета или принимает меры в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором о корреспондентских отношениях о восстановлении сумм на корреспондентском счете.

В случае зачисления суммы входящего платежа на несоответствующий внутрибанковский счет перенос на правильный счет осуществляется на основании отдельного распоряжения, направляемого соответствующим подразделением Банка в адрес подразделения, осуществляющего зачисления по счетам «Ностро».

Операции по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО» совершаются в соответствии с Положением № 302-П и договорами о корреспондентских отношениях.

2. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ.

Кассовые операции в Банке совершаются в соответствии с Положением Банка России от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее Положение № 318-П), Положением Банка России от 12.10.2011 г. № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ», Положением № 302-П, а также внутренними нормативными документами, разработанными и утвержденными Банком.

Для осуществления кассового обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями, в Банке созданы оборудованные и технически укрепленные помещения в соответствии с Требованиями к помещениям кредитных организаций для совершения операций с ценностями и программно-техническим комплексам, установленными Банком России. Для операционных касс, денежная наличность которых застрахована на сумму не менее суммы установленного ей минимально допустимого остатка наличных денег, требования к технической укреплённости помещений для совершения операций определяются банком самостоятельно по согласованию со страховщиком.

Распорядительным документом по Банку определяется сумма минимального остатка хранения наличных денег. Суммы минимального остатка хранения наличных денег устанавливаются отдельно для Банка и каждого ВСП.

Банк направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка (учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание Банка), письменное сообщение о суммах минимального остатка хранения наличных денег.

Если ВСП располагается вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка, открывшего ВСП, сумма минимального остатка хранения наличных денег в ВСП не включается в общую сумму минимального остатка хранения наличных денег и устанавливается отдельным распорядительным документом.

Письменное сообщение о сумме минимального остатка хранения наличных денег в ВСП, расположенном вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка, открывшего ВСП, направляется Банком в территориальное учреждение Банка России по месту открытия (местонахождению) ВСП (учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание ВСП).

Отношения Банка с клиентами, а также учреждениями Банка России осуществляются на договорной основе. Порядок урегулирования претензий по выявленным недостаткам, излишкам, неплатежным и сомнительным денежным знакам определяется договором.

С должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми, инкассаторскими работниками, осуществляющими операции с наличными деньгами, перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, заключаются договоры о полной материальной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ревизию банкнот, монет и других ценностей Банк осуществляет в соответствии с Положением № 318-П и внутренними нормативными документами.

3. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ.

Банком осуществляется выпуск карт платежной системы MasterCard WorldWide для физических и юридических лиц.

Использование банковских карт регулируется действующим законодательством РФ, Правилами соответствующей платежной системы, нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Банковская карта выпускается на срок, указанный в договоре, но не более 3 лет.

Физическим лицам Банк вправе выдавать банковские карты следующих видов:

- расчетная (дебетовая) карта;

- кредитная карта.

Юридическим лицам Банк вправе выдавать банковские карты следующих видов:

- расчетная (дебетовая) корпоративная карта.

Операции с банковскими картами, их оформление и отражение в бухгалтерском учете осуществляются на основании нормативных документов Банка России: Положения от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», Положения № 302-П, Положения № 318-П и на основании внутренних нормативных документов Банка.

Расчетная карта предназначена для совершения операций клиентами в пределах установленной суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Порядок учета операций по кредитным картам соответствует порядку учета задолженности по кредитам, предоставляемым в рамках кредитной линии на условиях «под лимит задолженности». В день открытия кредитной линии, предусмотренный договором на предоставление в пользование кредитной карты, величина лимита задолженности отражается на внебалансовом счете 91317.

С использованием банковских карт проводятся безналичные расчеты и выдаются наличные денежные средства держателям банковских карт, в т.ч. эмитированных сторонними кредитными организациями..

4. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДЕПОЗИТАМ (ВКЛАДАМ).

Учет операций по депозитам (вкладам) осуществляется в соответствии с Положением № 302-П и внутренними нормативными документами. Проценты по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором либо в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации. При исчислении суммы процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых), определенная договором и фактическое количество календарных дней в году (365 или 366). Проценты по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц начисляются Банком на остаток средств на счетах на начало операционного дня. Начисление процентов осуществляется с учетом требований Положения Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением (размещением) денежных средств банками» (далее – Положение № 39-П).

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, начисленные за пользование денежными средствами, отражаются в отчете о прибылях и убытках по соответствующим символам подразделов 1 - 7 раздела 1 "Процентные расходы" главы II "Расходы".

5. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.

Учет кредитных операций, порядок начисления процентов и отражение их на соответствующих счетах доходов строится на основании Положения № 302-П, Положения Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее Положение № 54-П) Положения № 39-П и других нормативных документов Банка России.

Бухгалтерский учет операций по кредитованию физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) осуществляется в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Под кредитными операциями понимаются денежные требования, перечисленные в приложении № 1 к Положению № 254-П.

Бухгалтерский учет размещенных денежных средств осуществляется на соответствующих счетах по срокам размещения в соответствии с приложением к Положению № 54-П.

Начисление процентов по размещенным денежным средствам осуществляется ежедневно нарастающим итогом в течение срока действия договора.

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

По денежным требованиям, отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету непополненных процентов.

Аналитический учет начисленных процентов на внебалансовом счете № 91604, по кредитам в период их отнесения к IV и V категориям качества, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе:

- текущих процентов по текущим и просроченным кредитам с наименованием л/с «Начисленные проценты по кредитам»;

- просроченных процентов по кредитам с наименованием л/с «Просроченные проценты по кредитам».

В случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) суммы процентов, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. Далее бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету непополненных процентов.

В случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (векселя) и их переклассификации в категорию качества по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, необходимо начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). При переклассификации кредитов из I- III категорий качества в IV и V категории качества суммы начисленных процентов, признанных на счетах доходов, не подлежат переносу на внебалансовые счета по учету процентов.

Суммы пролонгированных кредитов учитываются на лицевых счетах по новым срокам в соответствии с п.1.20 Положения № 302-П (новый срок определяется путем прибавления дней, на которые увеличен срок к ранее установленному сроку).

Учет полученного обеспечения по размещенным средствам ведется на открываемом каждому получателю средств лицевом счете на каждый вид обеспечения (залог, поручительство, гарантия). При наличии у заемщика нескольких поручителей и залогов по одному кредитному договору аналитический учет по каждому договору залога и поручительства может вестись в отдельной программе. В случае если по одному договору залога, поручительства обеспечивается выполнение обязательств по нескольким кредитным договорам, учет полученного обеспечения ведется на лицевых счетах в разрезе договоров залога, поручительства. Допускается ведение учета полученного обеспечения в виде залога по нескольким кредитным договорам на одном лицевом счете. При прекращении действия первоначального договора залога стоимость обеспечения не списывается с соответствующего лицевого счета и продолжает учитываться на первоначальном лицевом счете.

При работе на межбанковском рынке размещение/привлечение денежных средств производится с обязательным движением по корреспондентским счетам. При заключении Банком следующей сделки без осуществления процедуры погашения ранее предоставленного/полученного кредита/депозита, данная ссуда должна быть квалифицирована как пролонгация ранее предоставленного/полученного кредита/депозита.

При отражении кредитов «овернайт», выданных/полученных в последний рабочий день недели, срок кредита определяется по календарным дням, и кредит отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствии с этим сроком.

Аналитический учет кредитных операций ведется на лицевых счетах соответствующих балансовых счетов в разрезе договоров, типов заемщиков и сроков погашения, а также внебалансовых счетов в разрезе договоров.

Аналитический учет предоставленных в рамках кредитных линий средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого транша на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором (дополнительным соглашением) на предоставление (размещение) денежных средств. Допускается ведение учета траншей, имеющих одинаковые сроки предоставления (размещения) на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Учет предоставленных кредитов (траншей в рамках кредитных линий), погашение которых в соответствии с условиями договоров производится согласно графику погашения частями, ведется на балансовых счетах, соответствующих дате погашения последней части кредита (транша).

Комиссии за открытие и ведение ссудного счета, предусмотренные договорами, учитываются на лицевых счетах балансового счета 70601 «Доходы» по символу доходов 16203 «Комиссионные вознаграждения по другим операциям».

Операции с учтенными векселями осуществляются на основании Федерального закона от 11.03.1997 г. №48-ФЗ «О переводном и простом векселе». Бухгалтерский учет операций с учтенными векселями ведется в соответствии с Положением № 302-П.

Приобретаемые векселя учитываются в балансе Банка по покупной стоимости.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются в Банке на балансовых счетах второго порядка по срокам фактически оставшимся до их погашения (оплаты).

Срок для расчета начисляемого дисконтного дохода по векселям «по предъявлении, но не ранее», «по предъявлении, но не ранее и не позднее» считается с даты приобретения по дату «не ранее». По векселям, приобретенным после наступления даты «не ранее» дисконтный доход начисляется в день приобретения на полную сумму дохода.

Стоимость векселей, переданных на погашение векселедателю, списывается со счетов «Учтенные векселя» после поступления денежных средств в их оплату.

Аналитический учет активных операций с векселями ведется в разрезе видов, сроков погашения векселей, векселедателей простых векселей и акцептантов переводных векселей

6. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО АККРЕДИТИВАМ

Бухгалтерский учет расчетов по аккредитивам осуществляется Банком в соответствии с нормативными документами Банка России.

При расчетах по аккредитивам:

в случае если Банк является банком-эмитентом:

- учет сумм покрытых аккредитивов осуществляется на внебалансовом счете 90907 «Выставленные аккредитивы»;

- учет сумм непокрытых (гарантированных) аккредитивов – на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства».

в случае если Банк является исполняющим банком:

- учет сумм покрытых аккредитивов осуществляется на балансовом счете 40901 «Аккредитивы к оплате»,

- учет сумм непокрытых (гарантированных) аккредитивов - на внебалансовом счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства».

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому аккредитиву, банку.

7. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.

7.1. Пассивные операции с ценными бумагами

Банк может осуществлять эмиссию облигаций, выпуск векселей, сберегательных и депозитных сертификатов.

При выпуске собственных векселей векселедателем является юридическое лицо – ОАО Банк «Кузнецкий». Распространение векселей осуществляется подразделениями Банка на основании доверенностей, выданных руководителям подразделений Председателем Правления.

Проведение операций с векселями Банка регулируется Федеральным законом от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе», Постановлением Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР от 07.08.1937 г. № 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» и внутренними нормативными документами, регламентирующими документооборот и учет операций хранения, распространения и погашения векселей.

Учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков их погашения. При размещении ценных бумаг ниже номинальной стоимости разница между номиналом и ценой размещения относится на счет 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 30 декабря 1999 г. № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» (с изменениями и дополнениями) и внутренними нормативными документами Банка.

Ценные бумаги, предъявленные для погашения учитываются на счете 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» вне зависимости от того, оплачиваются они в день предъявления или позже.

7.2. Активные операции с ценными бумагами.

Бухгалтерский учет активных операций с ценными бумагами, за исключением операций с векселями, осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Положению №302-П.

Ценные бумаги принимаются к учету на баланс по фактическим затратам на их приобретение. В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В случае несущественности величины затрат по оплате услуг на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой продавцу, такие затраты Банк вправе признать операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Несущественными признаются затраты, которые составляют 0,025% и менее от суммы уплачиваемой продавцу ценных бумаг.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения:

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах N 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и N 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы и, переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Ценные бумаги категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости. При наличии превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью – на счетах бухгалтерского учета отражается положительная переоценка. При наличии превышения балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью – на счетах бухгалтерского учета отражается отрицательная переоценка. Положительная переоценка учитывается на счете 70602 символ 15101, отрицательная переоценка учитывается на счете 70607 символ 24101. Резервы на возможные потери не формируются, за исключением ценных бумаг права на которые удостоверены организацией (депозитарием), не удовлетворяющей (не удовлетворяющим) одному из критериев, установленных Указанием № 2732-У.

2) Ценные бумаги, приобретаемые в целях контроля над акционерным обществом.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах".

Ценные бумаги, приобретенные в рамках контрольного участия, подлежат обязательному переносу по счетам учета вложений в ценные бумаги при превышении (снижении) суммарного количества принадлежащих Банку голосующих акций эмитента по сравнению с количеством акций, удовлетворяющим критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002 №191-П (с учетом изменений и дополнений).

3) Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете N 503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения".

В случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок ценные бумаги подлежат переносу на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, равном 10% и менее от общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения".

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

4) Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как "имеющиеся в наличии для продажи" с зачислением на балансовые счета N 502 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи" и N 507 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи".

Ценные бумаги переоцениваются в случаях, когда справедливая стоимость может быть надежно определена. Суммы переоценки учитываются на балансовых счетах 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения".

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Решения о переклассификации ценных бумаг принимаются Председателем Правления Банка, с оформлением соответствующего распоряжения. Переводимые ценные бумаги отражаются на соответствующих лицевых счетах, открытых к балансовым счетам второго порядка, в день совершения операции с сохранением информации о дате их отражения на лицевых счетах, открытых к балансовым счетам второго порядка, с которых они переносятся.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг признается изменение цены более чем на 10% от балансовой стоимости.

Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг для переоценки вложений признается рыночная цена, рассчитываемая организатором торговли в соответствии с нормативными актами Федеральной службой по финансовым рынкам. В случае если по ценной бумаге в течение последних 90 торговых дней через организатора торговли было совершено менее десяти сделок, то это считается случаем невозможного надежного определения их текущей (справедливой) стоимости.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь процентный (купонный) доход, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день совпадает с его окончанием).

Начисление процентного дохода по долговым обязательствам осуществляется линейным методом, исходя из заявленной ставки купона, длительности купонного периода и срока владения ценными бумагами.

При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска, либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), Банк списание с балансовых счетов второго порядка производит с применением метода "ФИФО". Согласно методу "ФИФО" при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу (фактически затрат, связанных с ее приобретением, включая процентный (купонный, дисконтный) доход), приобретенную первой по времени относительно даты реализации.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Аналитический учет по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), должен обеспечивать получение информации о стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков.

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

По ценным бумагам, по которым создается резерв на возможные потери и которые отнесены к IV и V категориям качества, получение дохода признается неопределенным. По всем остальным ценным бумагам получение дохода признается определенным.

По операциям, совершаемым на возвратной основе, Банк определяет следующий порядок признания / прекращения признания вложений в ценные бумаги.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции обратного РЕПО), не является основанием для первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (операции обратного РЕПО), подлежат признанию в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих

обязательств по договору (второй части сделки) в порядке, определенном в нормативных документах Банка, регламентирующих проведение операций с ценными бумагами на возвратной основе.

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции прямого РЕПО), не является основанием для прекращения признания ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по возврату ценных бумаг (исполнению второй части сделки) Банк прекращает признание данных ценных бумаг по отдельному решению Кредитного Комитета Банка.

8. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ, НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

8.1. Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее имущество) должен обеспечить:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;
- достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с сооружением (строительством), созданием (изготовлением), приобретением и другими поступлениями имущества;
- полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;
- контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;
- определение фактических затрат, связанных с содержанием имущества;
- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества;
- получение информации об имуществе, необходимой для раскрытия в бухгалтерской отчетности.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении акционерами в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

На баланс Банка основные средства, нематериальные активы учитываются без налога на добавленную стоимость, а капитальные вложения с учетом налога на добавленную стоимость. Отнесение на расходы налога на добавленную стоимость, выделенного на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» осуществляется при передаче в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная акционерами его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При определении рыночной цены Банк руководствуется статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в валюте Российской Федерации (рублях) по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

8.2. Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. При этом к основным средствам относятся предметы стоимостью на дату приобретения свыше 5 000 (пять тысяч) рублей. Предметы стоимостью 5 000 (Пять тысяч) рублей и ниже учитываются в составе материальных запасов независимо от срока службы. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Земельные участки, находящиеся в собственности Банка, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля». На этом же счете учитываются иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Банк имеет право проводить переоценку групп однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, далее – нового года). Если Банк принимает решение переоценить основные средства на 1 января года, следующего за отчетным годом, то в дальнейшем переоценка проводится не чаще одного раза в год, но не реже одного раза в три года. Решение о переоценке принимается Правлением Банка и оформляется приказом. Учет переоценки основных средств производится в соответствии с Приложением №10 к Положению Банка России № 302 – П.

В целях переоценки по текущей (восстановительной) стоимости установлены следующие группы однородных объектов основных средств:

- 1) Здания;
- 2) Земля;
- 3) Сооружения;
- 4) Машины и оборудование;
- 5) Производственный и хозяйственный инвентарь;
- 6) Транспортные средства.

Регулярной переоценке подлежат первая и вторая группы - «Здания» и «Земля».

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объекта основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком в день проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. То есть, текущая (восстановительная) стоимость основных средств – это переоцененная первоначальная стоимость основных средств, а остаточная стоимость объекта, по которому произведена переоценка, должна быть равна его оценке по рыночной стоимости, документально подтвержденной независимой оценочной организацией. Таким образом, при соотношении рыночной стоимости к остаточной до переоценки получается коэффициент пересчета (учитывается с точностью 6 знаков после запятой). При умножении балансовой стоимости на коэффициент пересчета получается текущая (восстановительная) стоимость объекта основных средств. В случае переоценки одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки – последний рабочий день марта нового года.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Учет основных средств ведется:

- на консолидированных лицевых счетах с ведением аналитического учета в отдельной программе.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств отражаются на счете первого порядка 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов», именуемом в дальнейшем «Счет по учету капитальных вложений».

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет капитальных вложений ведется на балансовых счетах второго порядка 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и 60702 «Оборудование к установке».

Аналитический учет капитальных вложений ведется по каждому сооружаемому (строящемуся), создаваемому (изготавливаемому), реконструируемому, модернизируемому, расширяемому, приобретаемому объекту. Учет капитальных вложений ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждый предмет основных средств.

При участии Банка в строительстве, в качестве дольщика по договору о долевом участии, принятие к бухгалтерскому учету в составе основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только части здания, переходящей в собственность Банку в соответствии с его долей.

8.3. Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;

- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе, Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты,

свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении условий, установленных в настоящем пункте, к нематериальным активам относятся, например, программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; секреты производства (ноу-хау); знаки обслуживания.

Нематериальными активами не являются: расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

Нормы настоящего раздела не применяются в отношении: не давших положительного результата научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ; не законченных и не оформленных в установленном законодательством порядке научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ; материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации; финансовых вложений.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Нематериальные активы учитываются на счете 60901 «Нематериальные активы» («Деловая репутация» на счете 60905) по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия их к бухгалтерскому учету.

Аналитический учет нематериальных активов ведется также как и по основным средствам.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в Банке на праве собственности.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Порядок консервации объектов основных средств устанавливается и утверждается руководителем Банка. При этом могут быть переведены на консервацию объекты, находящиеся в определенном комплексе и (или) имеющие законченный цикл работы.

Аналитический учет по счетам по учету амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, переданным (полученным) в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства организации на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- по предметам, стоимостью 5 000 (Пять тысяч) рублей и ниже, включенным в состав материальных запасов.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению руководителя кредитной организации продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению руководителя кредитной организации на консервацию с продолжительностью, которая не может быть менее трех месяцев.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного отнесения стоимости этих объектов на затраты, или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Учет амортизации основных средств и нематериальных активов ведется:

- на консолидированных лицевых счетах с ведением аналитического учета по каждому инвентарному объекту в отдельной программе.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы, линейным способом – исходя их первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

При определении срока полезного использования основных средств, вводимых в эксплуатацию с 01.01.2003 г., применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

Капитальные затраты, произведенные Банком в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств. На такие объекты основных средств ежемесячно начисляется амортизация. После прекращения договора аренды указанные объекты могут быть переданы арендодателю.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств.

Переданные Банком в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счета по учету доходов.

Получение арендной платы арендодателем отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Полученная в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам сумма арендной платы учитывается на балансовом счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям».

Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств или по учету арендованного другого имущества.

Сумма арендной платы подлежит отнесению на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Перечисление в соответствии с договором арендной платы отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счетов по учету денежных средств.

Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются им на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

При возврате арендованных основных средств и другого имущества их стоимость списывается с внебалансового счета.

Учет выбытия (реализации) основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете «Выбытие (реализация) имущества банков».

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего (реализуемого) объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей. Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.). На дату реализации, либо выбытия (списания) имущества финансовый результат относится на соответствующие счета по учету доходов /расходов.

В зависимости от используемого программного обеспечения учет выбытия (реализации) имущества ведется:

- на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждый выбывающий (реализуемый) объект;

- на консолидированных лицевых счетах с ведением аналитического учета в отдельной программе.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, не включенные в состав основных средств, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Учет материальных запасов производится на следующих балансовых счетах второго порядка:

61002 «Запасные части»,

61008 «Материалы»,

61009 «Инвентарь и принадлежности»,

61010 «Издания»,

61011 «Внеоборотные запасы».

Под единицей учета материалов понимается единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

Аналитический учет материальных запасов ведется по каждому объекту, предмету, виду материалов, материально-ответственному лицу и по местам хранения.

Учет материальных запасов ведется:

- на консолидированных счетах, открываемых по балансовым счетам второго порядка, с ведением аналитического учета в отдельной программе.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Первоначальное признание имущества, учитываемого на балансовом счете 61011 "Внеоборотные запасы" осуществляется:

1) В случае получения по договору отступного – на дату перехода права собственности. Если в соответствии с требованиями законодательства требуется государственная регистрация прав собственности, признание имущества на балансе осуществляется на дату получения свидетельства на право собственности этим объектом.

2) В случае принятия Банком-залогодержателем имущества, находящегося в залоге, после осуществления всех процедур, предусмотренных законодательством – на дату перехода права собственности на предмет залога. Если в соответствии с требованиями законодательства требуется государственная регистрация прав собственности, признание имущества на балансе осуществляется на дату получения свидетельства на право собственности предмета залога.

3) В случае перевода объекта из категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, - на дату принятия Банком такого решения на основании профессионального суждения.

4) В случае перевода объекта капитальных вложений, учитываемых на балансовом счете 60705, при изменении назначения использования объекта.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или при переводе в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете N 61011 "Внеоборотные запасы", и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов).

Бухгалтерский и складской учет материальных ценностей осуществляются в соответствии с внутрибанковским «Порядком учета материальных ценностей (имущества) Банка».

8.4. Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, являются:

земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

стоимость объекта может быть надежно определена.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно не используемая в основной деятельности и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение.

Критерии для вынесения профессионального суждения:

1. Критерий неделимости объекта.

2. Критерий незначительности использования для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Банк принимает значение критерия существенности в размере 50% от общей площади недвижимости.

3. Критерий надежного определения стоимости объекта.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость определяется профессиональным оценщиком, либо специалистом по залогам отдела анализа кредитных рисков с применением сравнительного, доходного и затратного подходов.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация 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.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется на дату перевода и далее не реже одного раза в год по состоянию на 1 января.

8.5. Суммы расходов по приобретению и созданию программного обеспечения (далее – ПО), не подпадающего под категорию нематериальных активов, списываются на расходы:

а) независимо от стоимости затрат, исходя из срока полезного использования ПО, установленного договором;

б) в случае отсутствия срока полезного использования ПО в договоре, ПО подлежит отнесению на расходы Банка равномерно в течение срока, утвержденного внутрибанковским актом;

Затраты по дополнительным и сопутствующим услугам, связанным с приобретением ПО также подлежат отнесению на расходы равномерно в течение срока, утвержденного внутрибанковским актом использования ПО.

Единовременно на расходы относятся затраты по дополнительным и сопутствующим услугам, связанным с приобретением ПО, не являющимся нематериальными активами, например, оплата услуг по установке ПО.

Банк самостоятельно определяет срок полезного использования программного обеспечения, но не более пяти лет.

9. УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, С ИСТЕКШИМ СРОКОМ ИСКОВОЙ ДАВНОСТИ

Долги, нереальные к взысканию, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации, списываются на финансовые результаты, либо за счет специально созданных резервов на специально предусмотренных для этого балансовых счетах в соответствии с утвержденной Банком России процедурой такого списания.

Списание долга в убыток, вследствие неплатежеспособности должника, не является аннулированием задолженности, которая продолжает учитываться на внебалансовом счете для наблюдения за возможностью ее взыскания при возникновении для этого реальных условий в течение срока, установленного нормативными документами Банка России или другими нормативно-правовыми актами.

10. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ.

Учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах № 613 и 614.

По кредиту счета N 61301 отражаются суммы процентов, полученных в счет будущих периодов.

По дебету счета N 61401 отражаются суммы процентов, уплаченных в счет будущих периодов.

По кредиту счета N 61304 отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, и другие аналогичные поступления.

По дебету счета N 61403 отражаются перечисляемые суммы арендной платы; абонентской платы; суммы страховых взносов; суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги; за сопровождение программных продуктов; за рекламу; за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи.

В соответствии с Положением № 302-П при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Банк ежемесячно не

позднее последнего рабочего дня списывает доходы (расходы) будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, на счета по учету доходов и расходов.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

11. УЧЕТ РЕЗЕРВОВ.

В целях минимизации рисков возможных потерь и в соответствии с требованиями Банка России Банк при осуществлении активных операций создает резервы:

- *резерв* на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее по тексту - резерв на возможные потери по ссудам) в соответствии с Положением № 254-П.

В соответствии с Положением № 283-П создаются:

резерв по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;

резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;

резерв по срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением № 302-П, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;

резерв по требованиям по получению процентных и не процентных доходов по кредитным операциям;

резерв по прочим возможным потерям.

Резерв на возможные потери по ссудам. Определение размера расчетного резерва и размера резерва производится в соответствии с Положением № 254-П и внутрибанковскими нормативными документами. Создание резерва на возможные потери по ссудам производится одновременно с предоставлением ссуды, покупкой векселя или образованием приравненной к ссудной задолженности.

Общая сумма резерва на возможные потери по ссудам (остатки на счетах по учету резерва) уточняется (регулируется) в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами. Созданный резерв используется только для покрытия непогашенной клиентами Банка ссудной задолженности по основному долгу. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам на основании соответствующих документов по решению Общего собрания акционеров Банка.

Резервы на возможные потери создаются Банком в соответствии с Положением № 283-П.

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Резервы по сомнительным долгам Банк может формировать в соответствии с 266 ст. НК РФ. При этом:

1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности.

2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности.

3) по сомнительной задолженности сроком возникновения до 45 дней резерв не создается.

Учет резервов осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 302-П.

Обязательные резервы. В соответствии с Положением Банка России от 29.03.04 г. № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России.

12. УЧЕТ КАПИТАЛА И ФОНДОВ.

Аналитический учет по счетам учета уставного капитала осуществляется в разрезе акционеров.

Банк в соответствии с Уставом Банка, «Положением о распределении прибыли» и «Положением о резервном фонде ОАО Банк «Кузнецкий» создает резервный фонд в размере не менее 5% от его уставного капитала. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также может быть направлен на капитализацию в установленном законодательством РФ и акционерами Банка порядке. Его использование возможно в соответствии с «Положением о порядке образования и использования фондов». Резервный фонд создается за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 % от чистой прибыли до достижения им минимально установленной величины.

Порядок создания и использования фондов регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

Распределение прибыли и формирование фондов осуществляется в соответствии с решением Совета директоров или Правления собрания акционеров Банка.

13. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ, ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

Доходы и расходы образуются от проведения операций в рублях.

13.1. В состав доходов, учитываемых на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

К доходам от банковских операций и других сделок относятся:

- процентные доходы (счет 70601);
- другие доходы от банковских операций и других сделок (счет 70601).

К операционным доходам относятся:

- доходы от операций с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки (счет 70601);
- доходы от участия в капитале других организаций (счет 70601);
- положительная переоценка ценных бумаг (счет 70602);
- доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (счет

№ 70605);

- другие операционные доходы (счет 70601).

К прочим доходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки (счет 70601);
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (счет 70601);
- другие доходы, относимые к прочим (счет 70601).

13.2. В состав расходов, учитываемых на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» включаются:

- расходы по банковским операциям и другим сделкам;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

К расходам по банковским операциям и другим сделкам относятся:

- процентные расходы (счет 70606);
- другие расходы по банковским операциям и другим сделкам (счет 70606).

К операционным расходам относятся:

- расходы по операциям с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки (счет 70606);
- отрицательная переоценка ценных бумаг (счет 70607);

- расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (счет № 70610);

- другие операционные расходы (счет 70606);
- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации (счет 70606).

К прочим расходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки (счет 70606);
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (счет 70606);
- другие расходы, относимые к прочим (счет 70606).

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов (счета 70601-70605) и расходов (счета 70606-70610) переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (счета 70701-70710).

В рабочий день, предшествующий дате составления годового отчета остатки со счетов 70701-70710 переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года (708). Порядок переноса определяется отдельными нормативными документами.

За счет прибыли производятся платежи в бюджет налога на прибыль (в том числе по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам). Суммы причитающегося к уплате за отчетный период налога на прибыль начисляются и отражаются в бухгалтерском учете в периоде, следующем за отчетным, но не позднее сроков, установленных для уплаты налоговым законодательством. Порядок использования прибыли, а также нераспределенной прибыли, отраженной по счету 108 «Нераспределенная прибыль», регулируется законодательством РФ и отдельными нормативными документами Банка.

14. РАСЧЕТЫ С РАБОТНИКАМИ БАНКА ПО ПОДОТЧЕТНЫМ СУММАМ.

Денежные средства выдаются под отчет только тем работникам, которым по роду деятельности необходимо иметь деньги в подотчете. Работникам Банка, имеющим задолженность по ранее полученным подотчетным денежным средствам, новые суммы под отчет не выдаются. Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается.

Для расчетов с работниками Банка по подотчетным суммам на балансовых счетах 60307, 60308 открываются лицевые счета на каждого работника, получающего деньги под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм.

Основанием для выдачи под отчет:

- на командировочные расходы являются распоряжение (приказ) Председателя Правления Банка (лиц им уполномоченных) на командировку с указанием лиц, срока и места назначения, заявление должностного лица на выдачу денежных средств под отчет;

- на хозяйственные и прочие цели – заявление с разрешительной надписью уполномоченного лица.

Денежные средства, выданные под отчет должностным лицам, списываются согласно предоставленного ими авансового отчета, утвержденного уполномоченными лицами. К отчету должны быть приложены оправдательные документы, подтверждающие включенные в отчет расходы, оформленные в установленном порядке.

Возврат неиспользованных подотчетных денежных средств осуществляется путем: внесения в кассу, списания со счета сотрудника на основании заявления, удержания из заработной платы (в исключительных случаях).

Сроки предоставления авансовых отчетов:

- по командировочным расходам - 3 рабочих дня с момента возвращения из командировки;

- по хозяйственным расходам - не позднее предпоследнего рабочего дня текущего месяца;

- по расходам на содержание автотранспорта - один раз в месяц при расчете за ГСМ по безналичному расчету, либо при представлении авансового отчета при расчетах наличными денежными средствами.

На первое число каждого месяца сумма подотчета должна быть погашена полностью, за исключением сумм по неоконченным командировкам, по подотчетным расчетам с использованием карт, по остальным видам подотчета, в случае производственной необходимости на основании служебных записок, утвержденных главным бухгалтером. В случаях непогашения подотчета без вышеперечисленных причин, сумма задолженности удерживается из заработной платы.

Выдача дополнительного аванса под отчет на командировочные расходы в связи с изменением срока командировки, необходимостью расширить маршрут командировки, изменений цен на билеты, проживание в гостинице и т.д. при наличии неиспользованного остатка предыдущего аванса, допускается по согласованию с главным бухгалтером, либо лицами им уполномоченными.

15. УЧЕТ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА.

15.1. Под условными обязательствами некредитного характера понимаются:

15.1.1. подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

15.1.2. суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

15.1.3. суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

15.1.4. суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

15.2. Условные обязательства некредитного характера учитываются на счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера».

По кредиту счета № 91318 "Условные обязательства некредитного характера" в корреспонденции со счетом № 99998 отражаются суммы условных обязательств некредитного характера.

По дебету счета № 91318 в корреспонденции со счетом № 99998 списываются суммы признанных (присужденных) обязательств (кредиторской задолженности), отозванных претензий (требований) лицами, предъявившими Банку соответствующие требования, а также суммы требований с истекшим сроком исковой давности, а также претензий по которым Банком не была произведена выплата в течение двух месяцев с даты получения Банком претензии и в суд не направлялись истцом документы по претензиям.

В аналитическом учете открываются счета по каждому условному обязательству некредитного характера.

15.3. Условные обязательства некредитного характера, указанные в п. 15.1.1 настоящей Учетной политики, учитываются на счете 91318 в день получения документа из судебного органа о назначении первого судебного заседания по делу или в день получения Банком претензии.

V. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Внутренний контроль в Банке организован и осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 302-П.

5.1. Система внутреннего контроля в Банке включает в себя:

- систему контроля при открытии счетов;
- систему контроля проведения операций,
- систему контроля отражения операций в бухгалтерском учете и обработкой информации,
- систему контроля прохождения документации и информации.

Система внутреннего контроля направлена на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

Система контроля при открытии счетов обеспечивается соблюдением внутренних нормативных документов, в которых разграничены полномочия должностных лиц ответственных за проверку документов, необходимых для открытия счетов, процедуры открытия, ведения и закрытия счетов.

Система контроля проведения операций обеспечивается осуществлением на регулярной основе контроля на уровне операционных подразделений правильности, надежности и законности совершаемых операций, а также качеством бухгалтерской и финансовой информации, представляемой исполнительному органу, органам контроля и надзора, включаемой в публикуемый баланс и отчет о финансовых результатах.

Система контроля отражения операций в бухгалтерском учете и обработкой информации обеспечивает контроль надежности ведения бухгалтерского учета в отношении общих целей осторожности и безопасности, а также контроль соответствия учета действующим Правилам ведения бухгалтерского учета. Система предусматривает наличие комплекса процедур, позволяющих представить операции в хронологическом порядке, проверить любую информацию с помощью первичных документов, на основании которых представляется возможным проследить за связью между этой информацией и сводными данными, и, наоборот, с помощью сделанных проводок объяснить процесс образования остатков на счетах, формирующих статьи баланса. Контроль обработки информации позволяет удостовериться в том, что уровень надежности информационных систем периодически пересматривается, в надлежащем случае предпринимаются необходимые корректирующие меры, существуют вспомогательные информационные процедуры, обеспечивающие непрерывность работы в случае возникновения серьезных проблем в функционировании информационных систем.

Система контроля прохождения документации и информации позволяет исполнительному органу осуществлять изучение деятельности внутреннего контроля и ее результатов на основе данных, полученных в процессе функционирования всего комплекса системы контроля. Динамичность системы и возможность получения оперативной информации обеспечивается обновлением справочников по процедурам, относящихся к различным видам деятельности. Эти документы описывают способы регистрации, обработки и восстановления данных, бухгалтерский учет и процедуры, регулирующие начало операций. Составляется также документация, в которой уточняются средства, предназначенные для надлежащего осуществления внутреннего контроля – различные уровни ответственности; правила, обеспечивающие независимость сотрудников, ответственных за контроль операций; процедуры, относящиеся к безопасности информационных и коммуникационных систем; описание систем оценки рисков; описание систем контроля и управления рисками.

5.2. Обязательной частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

Главным бухгалтером Банка ежеквартально составляются и утверждаются планы последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы, определяется состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок. При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок анализируются причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и принимаются меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась не реже одного раза в год.

Результаты последующих проверок оформляются справками, которые в пятидневный срок рассматриваются Председателем Правления Банка (его заместителем). При наличии в справке недостатков и нарушений, выявленных при последующей проверке, справка рассматривается в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принимаются необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер осуществляет контроль за устранением недостатков, выявленных последующими проверками, и в необходимых случаях организует повторную проверку.

VI. ВЫБРАННЫЕ СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

1. Банк вправе вести учет вкладов физических лиц, расчетов с работниками Банка, имущества и других операций по потребности Банка в отдельных программах с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

2. В соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями) для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годовой отчетности;
- при смене материально-ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуациях, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации подразделений Банка;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Время проведения инвентаризации определяется отдельным приказом.