



## Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

### АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРОСНА-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

по состоянию на 31 декабря 2012 года, включительно

#### 1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРОСНА-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

#### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование организации:** АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРОСНА-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
**Место нахождения:** 123557, г. Москва, Пресненский Вал, д.27

**Основной государственный регистрационный номер:** 1027739175859 от 11.09.2002г.  
**Регистрация Банком России:** 2607 от 08.12.1993г.

**Лицензии на осуществляемые виды деятельности:** Лицензии, выданные Банком России:  
- от 27.01.2003г. № 2607 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).  
- от 27.01.2003г. № 2607 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР):  
- на осуществление брокерской деятельности (№ 177-02891-100000 от 27.11.2000г.);  
- на осуществление дилерской деятельности (№ 177-03001-010000 от 27.11.2000г.);  
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (№ 177-03096-001000 от 27.11.2000г.);  
- на осуществление депозитарной деятельности (№ 177-04135-000100 от 20.12.2000 г.)



**3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ**

<b>Наименование аудиторской организации:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
<b>Место нахождения:</b>	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
<b>Почтовый адрес:</b>	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
<b>Основной государственный регистрационный номер:</b>	1025005242140
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):</b>	ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
<b>Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:</b>	Основной регистрационный номер записи 10206018011
<b>Руководитель аудиторской организации:</b>	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРОСНА-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), далее по тексту – Банк, состоящей из:

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

**4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими 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.



## 5. 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 (финансовой) 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 Банка, 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.

Независимая аудиторская проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годового отчета, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.



Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

## **6. МНЕНИЕ**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРОСНА-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «КРОСНА-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

## **8. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ**

На основании Указания Банка России от 20.01.2009г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» Банком принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.crosnabank.ru](http://www.crosnabank.ru), после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.



Прилагаемый к настоящему аудиторскому заключению годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Руководитель  
аудиторской фирмы  
ООО «КНК»

Генеральный директор  
Золотухин Антон Русланович  
(квалификационный аттестат аудитора №  
06-000002, выданный на основании  
решения НП ААС от 09.06.2011г.,  
Протокол № 39 на неограниченный срок)

«18» марта 2013г.





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	29294382	1027739175859	2607	044579773

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «01» января 2013 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРОСНА-БАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, АКБ «КРОСНА-БАНК» (ОАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123557, г. Москва, Пресненский вал, д. 27

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

Ном ер стро ки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответств ующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	116135	105750
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	53094	87821
2.1	Обязательные резервы	27708	27994
3	Средства в кредитных организациях	114415	166575
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1178373	779996
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632317	787551
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	3495	4216
9	Прочие активы	5407	11288
10	Всего активов	2103236	1943197
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	133280	0
12	Средства кредитных организаций	85080	2



13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1619798	1696931
13.1	Вклады физических лиц	1359066	1321452
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	16236	16524
16	Прочие обязательства	5107	8939
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2760	2580
18	Всего обязательств	1862261	1724976
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	155500	155500
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	15628	15628
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся и наличии для продажи	2810	-14678
24	Переоценка основных средств	36	36
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	47429	47425
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19572	14310
27	Всего источников собственных средств	240975	218221
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	179285	202280
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	56292	13793
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

«14» марта 2013 года



Е.А. Гондарева  
(499) 2535055

А.Н. Юдин

Е.А. Дмитриева



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (физлица)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	29294382	1027739175859	2607	044579773

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2012 год.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРОСНА-БАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, АКБ «КРОСНА-БАНК» (ОАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123557, г. Москва, Пресненский вал, д. 27

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер 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:	161071	157632
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2358	7129
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	109560	93963
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	49153	56540
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	75703	77686
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3431	283
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	70899	75681
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1373	1722
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	85368	79946
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:	-6843	7316
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-103	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	78525	87262
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0



7.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15367	-4301
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12369	3741
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4472	1793
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	13455	14216
13	Комиссионные расходы	2718	1935
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	-211	-1820
17	Прочие операционные доходы	824	3806
18	Чистые доходы (расходы)	113139	102762
19	Операционные расходы	78129	80266
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	35010	22496
21	Начисленные (уплаченные) налоги	15438	8186
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	19572	14310
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	19572	14310

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

«14» марта 2013 года



А.Н. Юдин

Е.А. Дмитриева



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	29294382	1027739175859	2607	044579773

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 г.**

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРОСНА-БАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, АКБ «КРОСНА-БАНК» (ОАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123557, г. Москва, Пресненский вал, д. 27

од формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	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:	284921	3582	288503
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	155500	0	155500
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	155500	0	155500
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	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	15628	0	15628
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	61561	5405	66966
1.5.1.	прошлых лет	47425	4	47429
1.5.2.	отчетного года	14136	5401	19537
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	52196	-1823	50373
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы	0	0	0



	ненадлежащие активы			
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	20.9	X	14.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	16010	6549	22559
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	13354	6366	19720
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	76	3	79
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	2580	180	2760
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего - 82983, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд - 57521 т.р.;

1.2. изменения качества ссуд - 15370 т.р.;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, - 1372 т.р.;

1.4. иных причин - 8720 т.р.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего - 76617, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд - 477 т.р.;

2.2. погашения ссуд - 31952 т.р.;

2.3. изменения качества ссуд - 28699 т.р.;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, - 2654 т.р.;

2.5. иных причин - 12835 т.р.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

«14» марта 2013 года



*Handwritten signature of A.N. Yudin*

А.Н. Юдин

Е.А. Дмитриева



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (флигеля)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	29294382	1027739175859	2607	044579773

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРОСНА-БАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, АКБ «КРОСНА-БАНК» (ОАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123557, г. Москва, Пресненский вал, д. 27

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая, в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	14,3		20,9	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	82,2		94,6	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	183,6		233,1	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	69,7		79,2	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	21,5	Максимальное	21,2
			Минимальное	0,6	Минимальное	1,4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	330,6		188,6	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0		1,5	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам	3,0	1,9		1,3	



	банка (Н10.1)			
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

«14» марта 2013 года

Е.А. Дмитриева  
(499) 263-0555

А.Н. Юдин

Е.А. Дмитриева



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	29294382	1027739175859	2607	044579773

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2012 г.  
(отчетный год)

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРОСНА-БАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, АКБ «КРОСНА-БАНК» (ОАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123557, г. Москва, Пресненский вал, д. 27

Код формы по ОКУД 0409814, Годовая, тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	41358	15621
1.1.1	Проценты полученные	170537	153483
1.1.2	Проценты уплаченные	-77923	-77000
1.1.3	Комиссии полученные	13448	14173
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2718	-1935
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	13897	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12369	3741
1.1.8	Прочие операционные доходы	820	3761
1.1.9	Операционные расходы	-76681	-73901
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-12391	-6701
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-225095	161775
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	286	-13167
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-414460	19860



1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1403	1734
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	133280	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	85078	67
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-29707	152926
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1932	680
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-101	-325
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-183737	177396
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-586463	-342181
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	725390	230565
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-806	-2950
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	42	25050
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	138163	-89516
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-14306	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-14306	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-16336	15058
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-76216	102938
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	332152	229214
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	255936	332152

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

«14» марта 2013 года

Е.А. Дмитриева  
(495) 2535055

А.Н. Юдин

Е.А. Дмитриева



Пояснительная записка  
к годовому отчету АКБ "Кросна-Банк" (ОАО)  
по состоянию на 1 января 2013 года

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРОСНА-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**, сокращенное название - АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) (далее по тексту – Банк) – коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества 08 декабря 1993 года, работает на основании лицензии №2607, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не является участником банковской группы, не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

Банк по состоянию на 01.01.2013 г. является:

- участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (номер в реестре - 434);

- профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Годовой отчет составлен за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012, по состоянию на 1 января 2013 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2012 года.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

На протяжении 2012 года экономическая ситуация в России улучшилась, однако мировые проблемы, связанные, в основном, с проблемой европейских долгов, сдерживали положительные тенденции во всем мире, в том числе и в нашей стране. Тем не менее инфляция в России составила 6,6%, что даже несколько ниже прогноза Минфина, безработица на конец года составила 5,4%, рост ВВП – 3,5%.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, принимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития финансовой, налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации, а также периодически может испытывать недостаток ликвидности и влияние высокого уровня неустойчивости на финансовых рынках.

**Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах**

Основными направлениями деятельности Банка, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат, являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, осуществление расчетов в рублях и иностранных валютах, осуществление валютного контроля за операциями клиентов;
- привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, а также привлечение средств – в других формах в соответствии с действующим законодательством;
- кредитование юридических и физических лиц;
- проведение операций с ценными бумагами;
- проведение операций в рублях и иностранной валюте на внутреннем биржевом и межбанковском рынках;
- предоставление услуг по сдаче в аренду банковских ячеек, услуг по ответственному хранению ценностей и прочих услуг.

Наибольший удельный вес в структуре доходов Банка (без учета переоценки средств в иностранной валюте и резервов) занимают процентные доходы от размещения средств (43,9%), процентные доходы от вложений в ценные бумаги (19,3%) и доходы от операций с иностранной валютой (21,1%). Наибольший объем



в структуре расходов занимают расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (36,1%) и процентные расходы (33,9%).

**Состав основных статей отчета о прибылях и убытках:**

Наименование доходов/расходов	За 2011г. (тыс.руб.)	За 2011г. (тыс.руб.)	Изменение (%)
1. Процентные доходы/расходы по размещенным/привлеченным средствам	38 218	23 408	54,7
Процентные доходы	111 910	101 082	10,7
Процентные расходы	(75 703)	(77 688)	(2,9)
2. По операциям с приобретенными ценными бумагами (кроме векселей)	64 520	52 239	23,5
Процентные доходы по вложению в долговые обязательства (кроме векселей)	49 153	56 540	(13,1)
Доходы на вычетом расходов от операций с приобретенными ценными бумагами	15 367	(4 301)	457,3
3. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, РКО	9 235	10 206	(9,5)
4. Результат от операций с иностранной валютой	12 369	3 741	230,5
5. Прочие доходы/расходы от проведения банковских операций и прочие операционные доходы	2 328	5 859	(60,3)
Прочие доходы/расходы от проведения банковских операций	844	2 623	(67,88)
Другие операционные доходы/расходы	1 482	3 231	(54,1)
6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности	(79 562)	(82 299)	(3,2)
Прибыль без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов и расходов на амортизационные отчисления, переоценки по иностранной валюте на налог на прибыль	49 103	13 248	240,5
Амортизационные отчисления	(1 489)	(1 718)	(13,4)
Переоценка средств, обязательств и требований, выраженных в иностранных валютах	(4 472)	1 793	(349,4)
Изменение резерва на возможные потери	(7 054)	5 496	228,3
7. Налог на прибыль	(12 516)	(4 505)	177,8
Чистая прибыль	19 572	14 310	36,6

**Структура баланса Банка:**

(%)

Наименование статьи	на 01.01.13г.	на 01.01.12г.	Изменение (+/-)
Активы			
Денежные средства	5,5	5,4	0,1
Средства в Банке России	2,5	4,6	-2,1
Средства в кредитных организациях	5,5	8,6	-3,1
Чистая ссудная и поручительная и ней задолженность	56,0	40,1	15,9
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	30,0	40,5	-10,5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0,2	0,2	0,0
Прочие активы	0,3	0,6	-0,3
Всего активов	100	100	
Пассивы			
Средства Банка России	6,3	0,0	6,3
Средства кредитных организаций	4,0	0,0	4,0
Средства клиентов (некредитных организаций)	77,0	87,3	-10,3
Выпущенные долговые обязательства	0,8	0,9	-0,1
Прочие обязательства	0,4	0,6	-0,2
Всего обязательств	88,5	88,8	-0,3
Источники собственных средств	11,5	11,2	0,3
Всего пассивов	100	100	

Основная составляющая пассива баланса Банка - средства клиентов (некредитных организаций), сформированы за счет остатков на расчетных, текущих и депозитных счетах юридических и физических лиц.

**Структура привлеченных средств клиентов (некредитных организаций):**

(%)

Источники средств	на 01.01.13г.	на 01.01.12г.	Изменение (+/-)
Средства на счетах юридических лиц, в т.ч.	16,1	22,1	-6,0
- до востребования	10,4	18,5	-8,1
- срочные	5,7	3,6	2,1
Средства на счетах физических лиц, в т.ч.	83,9	77,9	6,0
- до востребования	2,4	6,7	-4,3
- срочные	81,5	71,2	10,3
Всего	100	100	



В структуре активов и пассивов Банка основная часть средств привлечена и размещена на территории Российской Федерации, в основном в Москве и Московской области. В числе клиентов-заемщиков доля клиентов, зарегистрированных в других регионах Российской Федерации незначительна. Доля размещенных средств на территориях других стран составляет 20% от размера активов и состоит из средств, размещенных на корреспондентских счетах в VTB Bank (Deutschland) AG, и вложений в еврооблигации ведущих российских банков и компаний. Доля привлеченных средств от клиентов-нерезидентов составляет 2% от общего объема привлеченных средств.

**Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год**

В 2012 году произошли следующие существенные изменения в составе активов и пассивов Банка:

<i>Состав основных статей активов:</i>		(тыс.руб.)	
Наименование статьи	01.01.2013	01.01.2012	
Денежные средства	116 135	105 750	
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	53 094	87 821	
Средства в кредитных организациях	114 415	166 575	
Чистая ссудная задолженность	1 178 373	779 996	
Чистые вложения ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632 317	787 551	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 495	4 216	
Прочие активы, в том числе:	5 407	11 288	
расчеты по налогам и сборам	4 233	10 588	
<b>Всего активов</b>	<b>2 103 236</b>	<b>1 943 197</b>	

Общий объем активов Банка за 2012 год увеличился более чем на 8%. Определенное влияние на то, что увеличение общего объема активов в 2012 году оказалось в процентном отношении меньше, чем в 2011г. (11%) оказало снижение курса иностранных валют по отношению к рублю: за 2012 г. курс доллара США к рублю снизился на 5,7 %, курс евро – на 3,5 %.

За 2012 год кредитный портфель увеличился на 51%, а объем вложений в ценные бумаги сократился на 20%. Эти изменения произошли в результате последовательной реализации стратегии Банка, направленной на повышение рентабельности бизнеса и снижение кредитного риска. В результате таких изменений в структуре активов увеличились процентные доходы Банка, повысился уровень диверсификации и обеспеченности финансовых вложений банка.

Банк консервативно подходит к формированию кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, ориентируясь на вложения в высоколиквидные ценные бумаги и кредитование надежных заемщиков под обеспечение в виде залогов и поручительства.

Портфель ценных бумаг на 65% состоит из еврооблигаций ведущих российских банков и корпораций, 23% портфеля составляют обязательства Российской Федерации и 12% составляют ценные бумаги, выпущенные кредитными организациями Российской Федерации, имеющими высокие кредитные рейтинги. Основная часть портфеля ценных бумаг входит в Ломбардный список Банка России и может быть использована для привлечения денежных средств.

Финансовый анализ эмитентов имеющих ценные бумаги, проводимый на постоянной основе, позволяет с высокой степенью уверенности рассчитывать на погашение эмитентами бумаг в сроки и их текущую доходность.

**Текущая (справедливая) стоимость портфеля ценных бумаг Банка:**

	(тыс.руб.)	
	на 01.01.13г.	на 01.01.12г.
Долговые обязательства Российской Федерации	143 764	202 357
Долговые обязательства кредитных организаций	76 954	169 261
Прочие долговые обязательства	0	61 527
Прочие долговые обязательства нерезидентов	411 599	354 426
<b>Всего долговых обязательств</b>	<b>632 317</b>	<b>787 551</b>

В 2012 году работа Банка строилась на основании принятой стратегии развития Банка, направленной на:



- увеличение объемов банковского бизнеса (обеспечение роста капитала Банка, повышение объемов проводимых Банком операций, увеличение привлечения Банком денежных средств населения и организаций, увеличение объемов кредитования и инвестирования);

- повышение привлекательности бизнеса Банка для клиентов (увеличение клиентской базы, повышение качества обслуживания и уровня удовлетворенности клиентов продуктами и работой Банка, расширение линейки и повышение качества предлагаемых клиентам банковских продуктов, индивидуальный подход к каждому клиенту при проведении тарифной политики, гибкая, дифференцированная политика ценообразования);

- развитие новых перспективных направлений деятельности Банка;

- повышение эффективности, рентабельности бизнеса Банка, достижение конкурентного преимущества и поддержание соответствия между целями кредитной организации и имеющимися у нее ресурсами в условиях изменившейся рыночной экономики и правил банковского регулирования;

- повышение надежности бизнеса Банка (внедрение и применение эффективных систем управления рисками (кредитными, процентными, курсовыми, ликвидности), поддержание высокого качества кредитного портфеля Банка, усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков, повышение уровня профессионализма, удовлетворенности и лояльности персонала, совершенствование, автоматизация основных бизнес-процессов Банка и банковских технологий).

В 2013 году на фоне ослабления проблем мировой экономики и улучшения общеэкономической ситуации Банк планирует продолжать наращивание привлеченных и размещенных средств с одновременным перераспределением активов в пользу более доходных.

### **Информация об органах управления Банка**

Органами управления Банка, согласно положениям Устава (утвержден Общим собранием акционеров 23 декабря 2009 года, Протокол №3 от 4.12.2009, согласован Банком России 05.03.2010) являются:

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

Решением годового Общего собрания акционеров (Протокол №1 от 05.06.2012г.) переизбран Совет Банка в следующем составе:

- Чанов А.К. – Председатель Совета;
- Романовский А.Г.
- Попова Е.И.
- Пулинец Ю.П.
- Косарева И.А.

Из состава Совета Банка выведен Глазков О.В. и избрана Косарева И.А. (главный бухгалтер УК «Кросс-Инвест» (ЗАО)).

Чанов А.К. и Романовский А.Г. являются акционерами Банка с равными долями в уставном капитале Банка (28,135%).

В Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2013г. входят:

- Юдин А.Н. - Председатель Правления;
- Дмитриева Е.А. - Главный бухгалтер;
- Попова Е.И. - Заместитель Председателя Правления;
- Смирнова Н.Ю. - Заместитель Председателя Правления;
- Смирнов Д.Ю. - Заместитель Председателя Правления;
- Камышинова Е.В. - Заместитель Председателя Правления по юридическим вопросам.

Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

### **Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации**

Основными видами рисков, связанными с проводимыми Банком в 2012г. операциями, являлись кредитный, операционный, риск ликвидности, валютный, процентный, правовой и риск потери деловой репутации. При проведении операций в 2012 г. Банк исходил из необходимости диверсификации рисков, в первую очередь рисков, связанных с размещением средств.

#### **Кредитный риск**

Банк в своей деятельности подвержен риску возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк управляет кредитным риском, устанавливая и соблюдая внутренние процедуры по выявлению, оценке, мониторингу и контролю за кредитным риском. Максимальный размер кредитного риска, который может принять на себя Банк, ограничен нормативными актами ЦБ РФ.



Одним из способов минимизации кредитного риска является установление лимитов кредитного риска по заемщикам, которые утверждаются Кредитным комитетом.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, снижение уровня кредитного риска обеспечивается путем получения залогов и поручительства организаций и физических лиц.

Концентрация кредитного риска по видам экономической деятельности и целям кредитования по состоянию на 01.01.2013 г. представлена в таблице:

(в % от общей суммы выданных кредитов)

Наименование показателя	Задолженность в национальной валюте	Задолженность в иностранной валюте	Итого кредитная задолженность
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	90	10	100
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	65	5	70
по видам экономической деятельности, в частности:	65	5	70
Обработка производства	9	0	9
Строительство	6	0	6
Транспорт и связь	3	0	3
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9	0	9
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	27	5	32
Прочие виды деятельности	11	0	11
из завершения расчетов	0	0	0
из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	49	2	51
Физическим лицам, в том числе:	25	5	30
Ипотечные ссуды	3	-	3
Иные потребительские ссуды	22	5	27

Концентрация кредитного риска по территориям регистрации/местонахождения заемщиков на территории Российской Федерации по состоянию на 01.01.2013 г. представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование территории Российской Федерации	Задолженность, национальная валюта	Задолженность, в иностранной валюте	Итого кредитная задолженность
Москва	921 526	129 127	1 050 653
Московская область	33 504	2 308	35 812
Курская область	1 740	0	1 740
Самарская область	1 090	0	1 090
Республика Саха (Якутия)	30 000	0	30 000
Тульская область	5 660	0	5 660
Итого	993 520	131 435	1 124 955

Концентрация кредитного риска по видам экономической деятельности и целям кредитования по состоянию на 01.01.2012 г. представлена в таблице:

(в % от общей суммы выданных кредитов)

Наименование показателя	Задолженность в национальной валюте	Задолженность в иностранной валюте	Итого кредитная задолженность
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	81	19	100
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	60	10	70
по видам экономической деятельности, в частности:	58	10	68
Обработка производства	4	0	4
Строительство	5	0	5
Транспорт и связь	6	0	6



Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5	8	6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30	10	39
Прочие виды деятельности	8	0	8
на завершение расчетов из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и подпредпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	43	5	48
Физическим лицам, в том числе:	21	9	30
Ипотечные ссуды	1	0	1
Иные потребительские ссуды	20	9	29

Концентрация кредитного риска по территориям регистрации/местонахождения заемщиков на территории Российской Федерации по состоянию на 01.01.2012 г. представлена в таблице:

			(тыс. руб.)
Наименование территории Российской Федерации	Задолженность национальной валюте	Задолженность в иностранной валюте	Итого ссудная задолженность
Москва	416 717	104 502	521 219
Московская область	1 415	2 447	3 862
Чукотский автономный округ	5 400	0	5 400
Республика Саха (Якутия)	30 000	0	30 000
Итого	453 532	106 949	560 481

В 2012 году Банк полностью соблюдал обязательные нормативы по кредитным рискам, установленные нормативными актами Банка России.

Кредитование связанных лиц осуществлялось в соответствии с процедурами, определенными законодательством РФ, в т.ч. нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

В настоящее время для управления кредитными рисками:

- разработаны и утверждены основные направления кредитной политики Банка;
- создана структура управления кредитными рисками и системы принятия административных решений;
- разработана методика оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика, изучения его кредитной истории, деловых связей;
- осуществляется регулярный мониторинг выполнения процедур по определению классификации кредитов и оценки рисков, полноты формирования резервов, выполнения обязательных нормативных требований.

С целью управления и контроля кредитных рисков в Банке постоянно действует Кредитный комитет, который уполномочен рассматривать и принимать решения по вопросам, связанным с кредитованием и открытием лимитов в соответствии с Положением о Кредитном комитете АКБ «Кросс-Банк» (ОАО). Принятие решения Кредитным комитетом носит коллегиальный характер и фиксируется в протоколе, который является внутрибанковским документом.

Кредитный комитет на своих заседаниях определяет:

- приоритетные виды и направления кредитования;
- рассматривает заявки клиентов и принимает решения о предоставлении и изменении условий кредитования, выдаче гарантий, открытии лимитов;
- определяет условия кредитования.

Активные операции Банка проводятся в строгом соответствии с установленными лимитами и регламентированы внутренними документами Банка.

Минимизация кредитного риска достигается путем:

- качественной оценки финансового состояния заемщика;
- выдачи обеспеченных ссуд (обеспеченная ссуда имеет обеспечение в виде залога);
- контроля состояния обеспечения кредита;
- применения самых разнообразных форм обеспечения кредитов;
- расширения и диверсификации кредитных операций Банка;
- постоянного, на основе ежеквартальной отчетности, контроля финансового состояния заемщиков.

Банком на постоянной основе проводится мониторинг финансового состояния заемщиков и эмитентов, ликвидности их активов, анализируется кредитоспособность контрагентов заемщиков с целью контроля потенциального риска.

Кредитование банков-контрагентов осуществляется в рамках установленных лимитов.

Контроль финансового состояния банков-контрагентов осуществляется ежемесячно в соответствии с утвержденной внутрибанковской методикой.



## Информация о качестве размещенных средств по состоянию на 01.01.2013г.:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв	
		1	2	3	4	5	расчетный	сформиро- ванный
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:								
корреспондентские счета	184 721	184 721	-	-	-	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	105 263	105 263	-	-	-	-	-	-
учетные вексели	50 000	50 000	-	-	-	-	-	-
прочие требования	20 255	20 255	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	9 158	9 158	-	-	-	-	-	-
	45	45	-	-	-	-	ж	-
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	770 809	10 000	742 772	18 000	-	37	28 285	11 186
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, прочие требования	203 426	-	203 426	-	-	-	2 034	969
требования по получ. прир. доходов по треб. к юрид. лицам (кроме кред. организаций)	173	-	136	-	-	37	38	38
задолженность по судам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	30	-	30	-	-	-	ж	-
	567 180	10 000	539 180	18 000	-	-	26 213	10 179
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	357 199	116 822	232 917	3 800	-	3 600	10 091	8 613
ипотечные ссуды	39 437	31 120	8317	-	-	-	361	298
иные потребительские ссуды	317 762	85 702	224 600	3 800	-	3 513	9 689	8 168
прочие требования	41	-	-	-	-	41	41	147

## Информация о качестве размещенных средств по состоянию на 01.01.2012г.:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв	
		1	2	3	4	5	расчетный	сформиро- ванный
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:								
корреспондентские счета	396 059	396 059	-	-	-	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	156 695	156 695	-	-	-	-	-	-
учетные вексели	182 000	182 000	-	-	-	-	-	-
прочие требования	46 141	46 141	-	-	-	-	-	-
	9 890	9 890	-	-	-	-	-	-



требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 333	1 533	-	-	-	-	8	-
<b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, прочие требования	390 798	-	382 357	7 902	-	539	10 790	8 104
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	120 636	-	120 636	-	-	-	1 206	730
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	62	-	-	-	-	62	62	62
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	175	-	175	-	-	-	-	2
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	269 925	-	261 546	7 902	-	477	9 522	7 310
<b>3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:</b>								
ипотечные ссуды иные потребительские ссуды	173 154	47 522	124 438	-	-	1 194	5 444	5 326
ипотечные ссуды иные потребительские ссуды	4 900	4 900	-	-	-	-	-	-
ипотечные ссуды иные потребительские ссуды	168 240	42 622	124 438	-	-	1 190	5 430	5 312
прочие требования	14	-	-	-	-	14	14	14

Основная часть ссудной задолженности отнесена Банком ко второй категории качества. Ссудная задолженность по МБК и средства, размещенные на корреспондентских счетах, отнесены Банком к 1 категории качества.

Банк принимает в обеспечение исполнения кредитных обязательств имущество, относящееся ко 2 категории качества – это позволяет уменьшать сумму расчетного резерва на размер принятого в обеспечение исполнения обязательств залога.

На 1 января 2013 года размер просроченной ссудной задолженности составил 3 513 тыс.руб., в том числе:

- задолженность юридических лиц – 0 тыс.руб.
- задолженность физических лиц – 3 513 тыс.руб.

Доля просроченной задолженности составила 0,3% от размера всей ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк активно ведет претензионно - исковую работу по взысканию просроченной задолженности.

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2013г.:

Состав активов	тыс.руб.				Созданный резерв
	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	
<b>1. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>					
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в т.ч. предост. субъектам малого и среднего предпринимательства	2	4	-	31	37
прочие требования	2	4	-	31	37
<b>2. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:</b>					
ипотечные ссуды иные потребительские ссуды	-	22	3	3635	3 660
ипотечные ссуды иные потребительские ссуды	-	-	-	3513	3 513
прочие требования	-	22	3	122	147



## Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2012г.:

Состав активов	тыс.руб.				
	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Созданный резерв
1. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2	2	3	532	539
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в т.ч. предост. субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-	-	477	477
прочие требования	2	2	3	55	62
2. Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	-	-	-	1 194	1 194
иные потребительские суды	-	-	-	1 180	1 180
прочие требования	-	-	-	14	14

Доля реструктурированной судной задолженности по состоянию на 01.01.2013г. составила 0,3% от размера всей судной и приравненной к ней задолженности.

Реструктурированная судная задолженность	Сумма требования	Категория качества					Резерв	
		1	2	3	4	5	расчетный	сформирован ный
Требования к юридическим лицам, в том числе:	3 907	-	3 907	-	-	-	82	-
Требования к физическим лицам, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие связанные лица	-	-	-	-	-	-	-	-

Доля реструктурированной судной задолженности по состоянию на 01.01.2012г. составила 4% от размера всей судной и приравненной к ней задолженности.

Реструктурированная судная задолженность	Сумма требования	Категория качества					Резерв	
		1	2	3	4	5	расчетный	сформирован ный
Требования к юридическим лицам, в том числе:	17 902	-	10 000	7 902	-	-	1 954	1 877
Требования к физическим лицам, в том числе:	23 606	58	23 548	-	-	-	1 096	1 096
прочие связанные лица	58	58	-	-	-	-	-	-

**Рыночный риск**

Рыночный риск представляет собой вероятность неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного риска.

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска на основе анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Для своевременного и эффективного управления валютным риском Банком использовались методы оперативной оценки и контроля уровня валютного риска, методы хеджирования, регулярно проводилось стресс-тестирование валютного риска.

Оперативный контроль и управление валютным риском производились на основе ежедневного расчета величины открытых валютных позиций (ОВП).



## Открытые валютные позиции на 01.01.2013 г.:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы (учетная цена) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
ДОЛЛАР США	23.4	30.3727	711.6	-	0.2	10.0
ЕВРО	-14.2	40.2286	-	-572.4	0.2	10.0
ШВЕДСКАЯ КРОНА	0.1	4.66877	0.3	-	-	10.0
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	48.0	33.2888	1 597.9	-	0.6	10.0
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах			2 309.8	-572.4	X	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.			-	-1 737.4	0.6	10.0
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.			2 309.8	-2 309.8	0.8	20.0

## Открытые валютные позиции на 01.01.2012 г.:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы (учетная цена) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
ДОЛЛАР США	530.2	32.1961	17 070.1	-	5.9	10.0
ЕВРО	16.7	41.6714	694.3	-	0.2	10.0
ШВЕДСКАЯ КРОНА	0.1	4.6612	0.3	-	-	10.0
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	48.0	34.2366	1 643.4	-	0.6	10.0
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах			19 408.1	-	X	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.			-	-19 408.1	6.7	10.0
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.			19 408.1	-19 408.1	6.7	20.0

В течение всего отчетного периода у Банка отсутствовали нарушения лимитов открытой валютной позиции, установленных Банком России: на все даты отчетного периода суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не превышала 20% от собственных средств (капитала) Банка; длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам, а также балансирующая позиция в рублях не превышала 10% от собственных средств (капитала) Банка. Это свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Активы и обязательства Банка на 01.01.2013 отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

Наименование статей	тыс.руб.				
	Швейцарские франки	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>I. АКТИВЫ (всего)</b>	<b>1 598</b>	<b>1233 936</b>	<b>714 985</b>	<b>152 717</b>	<b>2 103 236</b>
Денежные средства	1 598	18 995	67 244	28 298	116 135
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	53 094	-	-	53 094
Обязательные резервы	-	27 708	-	-	27 708
Средства в кредитных организациях	-	48	99 151	15 216	114 415
Частная осудная задолженность	-	1 023 947	103 348	31 078	1 178 373
Частные вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	128 950	445 242	38 125	632 317
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	3 493	-	-	3 493
Прочие активы	-	3 407	-	-	3 407
<b>II. ПАССИВЫ (всего)</b>	<b>-</b>	<b>1 198 345</b>	<b>744 163</b>	<b>160 728</b>	<b>2 103 236</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	133 280	-	-	133 280
Средства кредитных организаций	-	85 080	-	-	85 080
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	-	714 987	744 163	160 728	1 619 798
вклады физических лиц	-	498 018	711 090	149 958	1 359 066
Выпущенные долговые обязательства	-	16 236	-	-	16 236
Прочие обязательства	-	5 107	-	-	5 107
Резервы на возможные потери по ссудам	-	2 760	-	-	2 760



обязательствам кредитного характера, прочим  
возможным потерям и по операциям с резидентами  
оффшорных зон

Средства акционеров (участников)	-	155 500	-	-	155 500
Резервный фонд	-	15 628	-	-	15 628
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	2 810	-	-	2 810
Переоценка основных средств	-	36	-	-	36
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-	47 429	-	-	47 429
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-	19 572	-	-	19 572

Активы и обязательства Банка на 01.01.2012 отражены в таблице по балансовой стоимости в  
разрезе основных валют:

	тыс. руб.				
Наименование статей	Швейцарские франки	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>I. АКТИВЫ (итого)</b>	<b>1 643</b>	<b>1 076 854</b>	<b>687 088</b>	<b>177 612</b>	<b>1 943 197</b>
Денежные средства	1 643	20 972	70 662	12 473	105 750
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	87 821	-	-	87 821
Обязательные резервы	-	27 994	-	-	27 994
Средства в кредитных организациях	-	200	118 551	47 824	166 575
Чистая ссудная задолженность	-	622 438	96 873	60 685	779 996
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	329 919	401 002	56 630	787 551
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	4 216	-	-	4 216
Прочие активы	-	11 288	-	-	11 288
<b>ПАССИВЫ (итого)</b>	-	<b>1 092 078</b>	<b>672 875</b>	<b>178 244</b>	<b>1 943 197</b>
Средства кредитных организаций	-	-	2	-	2
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	-	845 814	672 873	178 244	1 696 931
вклады физических лиц	-	557 199	591 021	173 232	1 321 452
Выпущенные долговые обязательства	-	16 524	-	-	16 524
Прочие обязательства	-	8 939	-	-	8 939
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	2 580	-	-	2 580
Средства акционеров (участников)	-	155 500	-	-	155 500
Резервный фонд	-	15 628	-	-	15 628
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-14 678	-	-	-14 678
Переоценка основных средств	-	36	-	-	36
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-	47 425	-	-	47 425
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-	14 310	-	-	14 310

Управление процентным риском осуществляется на основании утвержденной Процентной политики Банка, основной целью которой является сбалансированность сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированными процентными ставками, минимизация возможности возникновения случаев неблагоприятного изменения процентных ставок с целью недопущения финансовых потерь. С целью поддержания доходности Банка и уменьшения процентного риска Правление Банка регулярно проводит анализ процентной и срочной структуры активов и пассивов Банка, стресс-тестирование процентного риска.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На регулярной основе, не реже одного раза в квартал, Правлением Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки компенсируется следующим:

- договоры на привлечение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;



- договоры на размещение денежных средств предполагают изменение процентной ставки в случае изменения ставки рефинансирования или изменения конъюнктуры рынка;
- часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принята в Банке.

Оценивая сроки погашения финансовых инструментов и распределяя финансовые инструменты по временным интервалам и категориям Банк ежедневно производит расчет текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

#### **Риск ликвидности**

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью осуществления расчетов по депозитам overnight, счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплата по условным обязательствам кредитного характера, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк, как правило, не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного Банком опыта работы, с достаточной точностью может быть спрогнозирован уровень денежных средств, необходимых для выполнения текущих обязательств. Банк проводит сбалансированную политику, направленную на поддержание необходимого уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Политика по определению уровней мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и по управлению ими определены во внутренних документах Банка. Контроль за риском потери ликвидности осуществляется структурными подразделениями, в задачи которых входит поддержание оптимальной структуры баланса, соблюдение установленных лимитов по всем финансовым инструментам и контрагентам, определение политики проведения операций на межбанковском рынке, контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций.

Для управления ликвидностью в Банке используются следующие меры:

- разработана стратегия управления ликвидностью, которая доведена до сведения всех сотрудников, занятых в осуществлении банковских операций;
- проводится ежедневный мониторинг состояния ликвидности на основе расчета коэффициентов ликвидности;
- проводится периодический анализ состояния ликвидности, в том числе с использованием сценариев негативного для банка развития событий (стресс-тестирование);
- разработаны процедуры восстановления ликвидности, в том числе мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов.

С целью предотвращения возникновения риска неплатежеспособности в Банке ведется график планируемых входящих и исходящих денежных потоков для выявления возможного дефицита ресурсов. При построении графика учитываются сроки и суммы погашения обязательств, возможность продажи части активов на рынке или привлечения кредитов, вероятность пролонгации ранее привлеченных депозитов, а также предполагаемое saldo движения клиентских средств.

В отчетном году Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные нормативными актами Банка России, а также осуществлял контроль за коэффициентами дефицита (избытка) ликвидности в соответствии с внутренними документами Банка.

Наименование показателя	Нормативное значение	Значения на 01.01.2013г.	
		Фактическое значение на отчетную дату	Значения на 01.01.2012г. Фактическое значение на предыдущую отчетную дату
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н12)	15	82,18	94,58
Норматив текущей ликвидности банка (Н13)	50	183,61	233,06
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н14)	120	69,67	79,2



## Анализ ликвидных активов и пассивов по срокам погашения по состоянию на 01.01.2013 г.

Наименование показателя	тыс. руб.						
	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	116 133	116 133	116 133	116 133	116 133	116 133	116 133
Средства кредитных организаций в Центральном Банке	53 094	53 094	53 094	53 094	53 094	53 094	53 094
Средства в кредитных организациях	114 415	114 415	114 415	114 415	114 415	114 415	114 415
Ссудная и привлеченная к ней задолженность	50 000	50 013	80 300	80 300	87 920	89 020	197 123
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	632 317	632 317	632 317	632 317	632 317	632 317	632 317
Прочие активы	7	41 463	41 463	41 463	41 463	41 463	41 463
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>938 260</b>	<b>979 229</b>	<b>1 010 616</b>	<b>1 010 616</b>	<b>1 017 636</b>	<b>1 018 736</b>	<b>1 420 839</b>
<b>ПАСИВЫ</b>							
Средства Банка России	133 180	133 180	133 180	133 180	133 180	133 180	133 180
Средства кредитных организаций	45	85 045	85 045	85 045	85 045	85 045	85 045
Средства клиентов, из них: вклады физических лиц	207 216	218 207	301 990	511 561	635 497	903 328	1 619 725
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	16 236	16 236	16 236	16 236
Прочие обязательства	434	42 159	42 155	42 155	42 155	42 155	42 155
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>340 875</b>	<b>478 597</b>	<b>562 370</b>	<b>788 187</b>	<b>912 113</b>	<b>1 239 944</b>	<b>1 896 391</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	193 856	193 856	193 856	193 856	193 856	193 856	193 856
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
Избыток (дефицит) ликвидности	402 529	307 286	253 790	27 863	-88 333	-435 064	-963 408
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	118,4	64,2	45,1	3,6	-8,7	-34,5	-50,8

## Анализ ликвидных активов и пассивов по срокам погашения по состоянию на 01.01.2012 г.

Наименование показателя	тыс. руб.						
	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	105 750	105 750	105 750	105 750	105 750	105 750	105 750
Средства кредитных организаций в Центральном Банке	59 827	59 827	59 827	59 827	59 827	59 827	59 827
Средства в кредитных организациях	166 575	166 575	166 575	166 575	166 575	166 575	166 575
Ссудная и привлеченная к ней задолженность	24	182 088	213 658	230 046	230 104	235 744	277 000
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	787 551	787 551	787 551	787 551	787 551	787 551	787 551
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1 119 727</b>	<b>1 301 801</b>	<b>1 333 361</b>	<b>1 349 349</b>	<b>1 349 807</b>	<b>1 355 447</b>	<b>1 396 709</b>
<b>ПАСИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	2	2	2	2	2	2	2
Средства клиентов, из них: вклады физических лиц	427 541	547 779	613 010	818 370	1 082 940	1 477 225	1 696 931
Выпущенные долговые обязательства	113 352	230 796	296 028	501 348	783 998	1 160 243	1 321 452
Прочие обязательства	13 185	13 185	16 524	16 524	16 524	16 524	16 524
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	440 667	569 904	638 475	443 825	1 109 445	1 502 899	1 722 396
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	216 073	216 073	216 073	216 073	216 073	216 073	216 073
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
Избыток (дефицит) ликвидности	453 987	515 824	479 813	289 841	25 289	-143 310	-541 700
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	163,9	90,5	75,0	34,1	2,3	-24,2	-31,5

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства с вкладов до наступления срока погашения с частичной потерей начисленных процентов.

Совпадение и (или) контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не



происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не требуется выплата в течение срока их действия.

### Страновой риск

Основной целью управления страновым риском является минимизация вероятности возникновения убытков вследствие неисполнения иностранными контрагентами обязательств перед Банком по различным причинам, связанным с изменением политико-экономической ситуации в стране контрагента или изменением их национального законодательства.

Для оценки странового риска Банк использует рейтинговые оценки, присвоенные странам по классификации Экспортных кредитных агентств, список стран и территорий с высокой степенью риска, составляемый Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

Концентрация странового риска в разрезе стран регистрации/местонахождения контрагентов и отдельных статей баланса в процентах от общей величины активов и (или) обязательств по состоянию на 01.01.2013г.:

Наименование статьи	Код территории местонахождения/места регистрации контрагента						Итого
	Кипр	Германия	Ирландия	Люксембург	Нидерланды	Российская Федерация	
<b>I. АКТИВЫ</b>	-	1	2	10	-	80	100
Денежные средства	-	-	-	-	-	6	6
Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	1	1
Обязательства резервы	-	-	-	-	-	1	1
Средства в кредитных организациях	-	1	-	-	-	5	6
Чистая судная задолженность	-	-	-	-	-	56	56
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9	10	-	11	30
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
<b>ПОБЯТЕЛЬСТВА</b>	1	-	-	-	-	99	100
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	7	7
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	5	5
Средства клиентов, не относящиеся к кредитным организациям	1	-	-	-	-	86	87
в том числе:							
Вклады физических лиц	-	-	-	-	-	73	73
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	1	1
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-



Концентрация странового риска в разрезе стран регистрации/местонахождения контрагентов и отдельных статей баланса в процентах от общей величины активов и (или) обязательств по состоянию на 01.01.2012г.:

Наименование статьи	Код территории местонахождения/места регистрации контрагента						Итого
	Евпр	Германия	Ирландия	Люксембург	Нидерланды	Российская Федерация	
<b>I АКТИВЫ</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>11</b>	<b>1</b>	<b>76</b>	<b>100</b>
Денежные средства	-	-	-	-	-	5	5
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3	3
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	1	1
Средства в кредитных организациях	-	6	-	-	-	3	9
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	40	40
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	-	5	11	1	22	41
Прочие активы	-	-	-	-	-	1	1
<b>ПОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>98</b>	<b>100</b>
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями в том числе	2	-	-	-	-	96	98
Вклады физических лиц	-	-	-	-	-	77	77
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	1	1
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1	1

Основные операции Банка по размещению и привлечению средств сконцентрированы на территории Российской Федерации. Значительная доля средств в иностранной валюте размещена на территории государств, входящих в состав Организации экономического сотрудничества и развития. Политика по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

### Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения у Банка прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (неадекватности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

С целью ограничения операционных рисков в Банке разработан комплекс внутренних документов, регламентирующих порядок совершения отдельных операций и обслуживания клиентов, порядок доступа сотрудников к информации, а также порядок действий в случае непредвиденных обстоятельств:

- разработана и внедрена система согласований и делегирования прав, осуществлено четкое разделение обязанностей между сотрудниками с целью предотвращения финансовых потерь вследствие ошибок или мошенничества, а также превышения сотрудниками Банка своих полномочий или исполнения своих обязанностей с нарушением стандартов деятельности, этических норм, либо разумных пределов риска;
- разработана и внедрена система оценки управления информационной системой, системой осуществления платежей и электронной обработки данных;
- разработана методика оценки рисков, размера и вероятности возникновения финансовых потерь, утвержден регламент процесса ликвидации и минимизации убытков;
- проводится мониторинг уровня операционного риска по подразделениям Банка.

В целях управления операционным риском подразделениями Банка на постоянной основе осуществляются выявление источников и факторов операционного риска, оценка их влияния на деятельность Банка, принятие мер по минимизации и устранению операционного риска, преимущественно без сокращения объемов проводимых Банком операций.

### Правовой риск

Правовой риск связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве, неверно составленной документацией, неисполнением Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, неверным применением действующего законодательства РФ.

Банк не ожидает изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке.



Банк не ожидает изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк.

С целью управления правовым риском Банком разработано Положение о правовом риске и риске потери деловой репутации, в выявлении рисков участвуют все подразделения Банка, регулярно производится оценка и контроль уровня риска.

Банк выполняет требования по лицензированной основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

Контроль за рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск связан с риском возникновения у Банка убытков в результате следующих событий:

- 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;
- Отсутствием у банка или обеспечением банка в неполном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими)
- Непринятием и (или) принятием неверных организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.

Основной целью управления стратегическим риском является минимизация вероятности возникновения убытков вследствие возникновения обстоятельств, ведущих к повышению уровня стратегического риска. Достижение указанной цели предполагает выявление, оценку, мониторинг и контроль за уровнем стратегического риска.

Выявление стратегического риска осуществляется на основе анализа текущих показателей деятельности Банка.

Оценка стратегического риска осуществляется Председателем Правления на основании разработанной банком методики. При оценке стратегического риска принимается во внимание степень достижения целевых ориентиров Банком в течение отчетного периода, в том числе, абсолютных значений активов банка, финансовых результатов банка, оценивается степень зависимости Банка от ряда обстоятельств, из которых складывается степень надежности действующего бизнеса Банка.

Мониторинг стратегического риска осуществляется Правлением Банка на основе информации, получаемой от руководителей подразделений, предоставляющих информацию для оценки стратегического риска, на основе анализа информации об оценке типичных банковских рисков, анализа общей экономической и внутренней отчетности банка, решений Совета банка и отношении стратегии развития банка, иных информационных источников.

Оценка эффективности управления стратегическим риском осуществляется на заседаниях Совета банка.

Банк обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, которая предполагает:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок оценки стратегического риска Службой внутреннего контроля;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке стратегического риска;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению стратегическим риском.

### **Риск потери деловой репутации**

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России. В связи с этим, риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации является минимальным.

В Банке на постоянной основе проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления



рисками. В проверку также входит оценка эффективности системы управления рисками, которая учитывает результаты примененных в области управления рисками стратегий, политик и процедур, произошедшие изменения в направлениях деятельности Банка.

#### Сделки со связанными сторонами

В проверяемом периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами: кредитование, прием депозитов, расчетно-кассовое обслуживание и операции по хозяйственным договорам.

Сделки со связанными сторонами за 2012 год:

	тыс.руб.			
	Всего	Акционеры Банка	Члены Правления Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
Ссудная задолженность	63 584	60 000	700	2 884
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	635	600	4	31
Средства клиентов (некредитных организаций)	67 868	37 778	3 319	26 771
Выплаты физическим лицам	20 909	1 598	2 916	16 395
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и по операциям с резидентами оффшорных зон	24	-	24	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 300	-	3 300	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>				
Процентные доходы, в том числе:	2 550	2 302	127	121
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	2 550	2 302	127	121
Процентные расходы, в том числе:	738	312	92	334
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	738	312	92	334
Комиссионные доходы	874	727	44	103
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Доходы по хоз.операциям	126	-	-	126
Расходы по хоз.операциям	11 794	11 554	-	240

Сделки со связанными сторонами за 2011 год:

	тыс.руб.			
	Всего	Акционеры Банка	Члены Правления Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
Ссудная задолженность	391	-	-	391
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	10	-	-	10
Средства клиентов (некредитных организаций)	194 151	146 486	31 222	16 443
Выплаты физическим лицам	43 116	6 355	25 066	11 695
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и по операциям с резидентами оффшорных зон	653	605	48	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	61 068	56 268	4 800	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 265	4 265	-	-
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>				
Процентные доходы, в том числе:	837	-	735	172
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	837	-	735	172
Процентные расходы	3 477	1 919	513	1 045



В том числе:

- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	3 457	1 619	513	1325
Комиссионные доходы	1 011	878	28	105
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Операционные расходы	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2013 года Банком заключены следующие договоры со связанными лицами:

- Договор аренды офисного нежилого помещения;
- Лицензионный договор на права использования товарного знака «Кросна»;
- Договор сдачи в аренду автомобиля.

Условия заключения сделок со связанными сторонами не отличаются от рыночных. Указанные операции не оказывали существенного влияния на финансовый результат Банка.

#### Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Заработная плата (должностной оклад) работников управленческого персонала устанавливается в трудовом договоре на основании штатного расписания Банка в соответствии с занимаемой должностью. Штатное расписание Банка определяется и утверждается приказом Председателем Правления Банка

тыс.руб.

№п/п	Виды вознаграждений	на 01.01.2013	на 01.01.2012
1	<b>Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:</b>	17 751	15 272
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	17 751	15 272
2	<b>Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:</b>	X	X
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X
2.2	вознаграждения в виде опционов эмиссии, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	X	X
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	X	X
3	<b>Среднемесячная численность персонала всего, в т.ч.:</b>	61	59
3.1	численность основного управленческого персонала	11	12

Заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца – соответственно не позднее 15 числа месяца, за который выплачивается заработная плата, и не позднее 5 числа месяца, следующего за месяцем, за который выплачивается заработная плата. В отчетном году по сравнению с предшествующим годом порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не менялись.

#### Условные обязательства кредитного характера:

тыс.руб.

	01.01.2013	01.01.2012
Неисполненные кредитные линии, всего, в том числе со сроком более 1 года	137 564	202 280
Аккредитивы, всего, в том числе со сроком более 1 года	124 083	110 299
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе со сроком более 1 года	56 292	13 793
Выпущенные авали и аккредитивы, всего, в том числе со сроком более 1 года	-	-
Прочие инструменты, всего, в том числе со сроком более 1 года	-	-
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе</b>	<b>193 856</b>	<b>216 073</b>
со сроком более 1 года	124 083	110 299

Информация об изменении резерва на возможные потери, сформированного по условным обязательствам кредитного характера:

тыс.руб.

	Неисполненные кредитные линии	Аккредитивы	Выданные гарантии и поручительства	Выпущенные авали и аккредитивы	Прочие инструменты
Размер резерва на 01.01.2010г.	1 257	-	38	-	-
Формирование резерва	20 633	-	33	-	-
Восстановление неиспользованных резервов	21 188	-	38	-	-
Размер резерва на 01.01.2011г.	682	-	33	-	-
Формирование резерва	24 204	-	309	-	-



Восстановление неиспользованных резервов	22 630	-	308	-	-
<b>Размер резерва на 01.01.2012г.</b>	<b>1 256</b>	<b>-</b>	<b>324</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Формирование резерва	43355	-	1130	-	-
Восстановление неиспользованных резервов	43810	-	495	-	-
<b>Размер резерва на 01.01.2013г.</b>	<b>1 801</b>	<b>-</b>	<b>989</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива за 2012 год:

Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительных переоценок	Сумма отрицательных переоценок	Резерв на возможные потери
тыс.руб.					
<b>Форвард, всего, в том числе с базисным активом</b>					
иностранная валюта	70 230	35 328	26588	32698	-
драгоценные металлы	-	-	-	-	-
ценные бумаги	972 309	908 860	707	11863	60
другие	-	-	-	-	-

#### Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива за 2011 год:

Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительных переоценок	Сумма отрицательных переоценок	Резерв на возможные потери
тыс.руб.					
<b>Форвард, всего, в том числе с базисным активом</b>					
иностранная валюта	7 344	7 345	8	20	-
драгоценные металлы	-	-	-	-	-
иные бумаги	732 202	730 607	942	3 468	200
другие	-	-	-	-	-

На отчетную дату все требования и обязательства по срочным сделкам были исполнены.

#### Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет операций в 2012 году осуществлялся в соответствии с Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ № 302-П, утвержденным ЦБ РФ 26.03.2007г. с учетом всех действующих изменений, и основан на следующих принципах:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость;
- осторожность.

#### Методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства, приобретенные за плату, учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, за исключением уплаченного НДС.

Основные средства, внесенные в уставной капитал акционерами, учитываются по согласованной учредителями денежной оценке и фактическими затратами на доведение его до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Лимит стоимости для принятия к учету основных средств составляет 40 000– (Сорок тысяч рублей).

Банк начисляет амортизацию линейным способом.

Изменение первоначальной стоимости допускается только в случаях достройки, дооборудования, модернизации, частичной ликвидации или переоценки объектов учета.



Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, за вычетом сумм уплаченного НДС. Стоимость материальных запасов, в которой они приняты к учету, не подлежит изменению.

Вложения в долговые ценные бумаги сторонних эмитентов:

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги принимаются к учету по фактической стоимости. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена каждой ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных и (или) плюс начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход. При отсутствии у организатора торговли рассчитанной рыночной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в эту дату необходимо использовать ее средневзвешенную цену на указанную дату, рассчитанную организатором биржевых торгов.

Под текущей (справедливой) стоимостью долговых ценных бумаг, выпущенных нерезидентами и резидентами РФ, но не обращающимися на организованных рынках РФ понимается цена закрытия сделок по соответствующей ценной бумаге за день переоценки и (или) плюс начисленный на отчетную дату процентный (дисконтный) доход. Данные о цене закрытия сделок с ценными бумагами, обращающимися на международных рынках берутся из доступных источников (информационное агентство Reuters, публикации в газете «Ведомости»).

Учтенные банком векселя принимаются на баланс по покупной стоимости. Стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по балансовой стоимости.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по балансовой стоимости.

Выпущенные Банком ценные бумаги (акции, векселя, ) учитываются по номинальной стоимости.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, в иностранной валюте — в двойной оценке (в валюте обязательства и в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Не подлежат переоценке суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, действующему на день признания доходов.

Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день признания расходов.

Прибыль или убыток определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Банк производит частичное использование прибыли ежемесячно - на уплату налогов, а ее окончательное распределение будет производиться по итогам года по решению Общего собрания акционеров Банка.



**Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Существенные изменения в Учетную политику Банка не вносились. Отчетные данные, содержащиеся в публикуемых формах отчетности за 2012 год сопоставимы с данными за 2011 год.

#### **Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

Для обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2012 год, а также для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета проведена ежегодная плановая инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, хозяйственных материалов, расчетов с дебиторами и кредиторами, в том числе по обязательствам и требованиям по срочным сделкам по состоянию на 1 ноября 2012 года.

В ходе инвентаризации выявлено полное соответствие фактического наличия имущества, находящегося в собственности Банка данным бухгалтерского учета. Имущество, непригодное для эксплуатации вследствие неисправности, физического и (или) морального износа, списано с бухгалтерского учета на основании заключения по результатам проверки.

Проведена ревизия кассы: излишки и недостачи не выявлены.

Результаты сверки обязательств и требований по срочным операциям с контрагентами: расхождения по результатам сверки не выявлены.

Банк предпринял меры к урегулированию обязательств и требований числящейся на счетах 474, а также дебиторской и кредиторской задолженности, отраженной на счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», с целью полного отражения финансовых результатов за 2011 год.

По состоянию на 1 января 2013г. на основании выписок, полученных из Отделения №4 МГТУ Банка России, произведена сверка остатков на корреспондентском счете и счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых). Остатки полностью соответствуют полученным данным, расхождений не обнаружено.

Банк провел сверку остатков по состоянию на 1 января 2013 года по открытым счетам клиентам-юридическим лицам и кредитным организациям.

В результате проделанной работы данные годового отчета отражают фактические результаты финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год.

#### **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

По состоянию на 1 января 2013 года сумма дебиторской задолженности составляет 5 171 тыс. рублей, включая:

- переплату налогов в бюджет – 4 233 тыс.руб.;
  - авансовые платежи поставщикам имущества и услуг – 854 тыс.руб.;
  - НДС начисленный к возмещению – 24 тыс.руб.;
  - просроченная задолженность клиентов по комиссиям и прочим операциям перед Банком – 60 тыс.руб.;
- Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013 года составляет 4 869 тыс.рублей:
- расчеты с бюджетом по налогам - в размере 4 662 тыс. руб.- налоги к перечислению в бюджет за отчетный год. Сроки платежа по этим налогам приходится на январь-март 2013 года;
  - расчеты с поставщиками и подрядчиками – в размере 173 тыс.руб. – хозяйственные расходы, подлежащие оплате за декабрь 2012 года. Сроки платежей - январь 2013г.
  - комиссии по операциям, подлежащим оплате в январе 2013 г. – в размере 34 тыс.руб.

На дату составления Годового отчета все обязательства по хозяйственным операциям и комиссиям оплачены в полном объеме, в сроки, предусмотренные в соответствующих договорах.

Переходящие остатки 'Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями' подтверждены двусторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Банк не имеет просроченных обязательств по состоянию на отчетную дату.

#### **События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете**

В период составления годового отчета Банк решения о реорганизации, об эмиссии ценных бумаг не принимал, крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов не производил, существенного снижения стоимости инвестиций, основных средств, прекращения части основной деятельности, пожаров и стихийных бедствий, непрогнозируемых изменений курсов валют и действий государственной власти не происходило.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) вел свою деятельность, отражены в сводной ведомости по отражению событий после отчетной даты в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». В ходе составления годового отчета за 2012 год в бухгалтерском учете были отражены корректирующие события, такие как корректировка налога на прибыль за 2012 год, процентов расходов по депозитам и хозяйственных расходов за декабрь 2012 года.



Данные бухгалтерской отчетности за 2012 год включают начисленные процентные доходы (расходы) по размещенным (привлеченным) средствам и по процентным (дисконтным) ценным бумагам, а также другие доходы (расходы) относящиеся к отчетному году, в соответствии с методом начисления.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета, повлекшие недостоверность отражения имущественного и финансового положения, отсутствуют.

Величина базовой прибыли на акцию на отчетную дату составила 12,59 рублей. Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, составило 1 555 000 шт.

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций Банка по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому расчет разведенной прибыли (убытка) на акцию не производится.

В Учетную политику Банка на 2013 год внесены изменения в связи с вступлением с 1 января 2013г. в силу Федерального закона Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П, утвержденного Банком России 16.07.2012.

Банк планирует осуществлять свою деятельность в будущем. Акционеры Банка не намерены сокращать деятельность Банка или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.stoimbank.ru](http://www.stoimbank.ru), после утверждения годового отчета Общим собранием акционеров.

Председатель Правления

А.Н.Юдин

Генеральный бухгалтер

Е.А.Дмитриева



14 марта 2013 года



ПРОШУРОВАНО, ПРОУМЕРОВАНО И  
СЛЕЖЕНО ПЕЧАТЬЮ 38 ИСТ 26  
ГЕНЕРАЛНИЙ ДИРЕКТОР ООО "ЮИР"  
СОМОУХИИ А.Р.

