



Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

по состоянию на 31 декабря 2013 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 03.07.2013г. № 2607 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).
- от 03.07.2013г. № 2607 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Лицензии, выданные Федеральным клубом на 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

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	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 2014 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- ✓ Отчета об уровне платежеспособности капитала, политике раскрытия информации о кредитных рисках и иных активах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- ✓ Пояснительной информации к годовой отчетности.

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 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 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. ПРОЧЕЕ СВЕДЕНИЯ

Прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая отчетность 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, прилагаемая годовая отчетность не предназначена 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)



«8» апреля 2014г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2014 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.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	60584	116135
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	73918	53094
2.1	Обязательные резервы	19728	27708
3	Средства в кредитных организациях	186780	114415
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1219966	1178373
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	708137	632317
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	2270	3495
9	Прочие активы	5185	5407
10	Всего активов	2256840	2103236
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	159192	133280
12	Средства кредитных организаций	70010	85080
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1802929	1619798
13.1	Вклады физических лиц	1533759	1359066
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	16138	16236
16	Прочие обязательства	48,2	210,9
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1083	2760
18	Всего обязательств	2049977	1862261
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			

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 в наличии для продажи	-27338	2810
24	Переоценка основных средств	36	36
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	47433	47429
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15604	19572
27	Всего источников собственных средств	206863	240975
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	106097	179285
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9921	56292
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

А.Н. Юдин

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева

Исполнитель

Телефон:

«27» марта 2014 года



И.А. Гондарева
(849) 2535055

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 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 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс.

руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	194758	161071
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1027	2358
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	152019	109560
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	41712	49153
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	106949	75703
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	9814	3431
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	95671	70899
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1464	1373
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	87809	85368
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:	5480	-6843
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	103	-103
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	93289	78525
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	-722	15367
8	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-8239	12369
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15212	-4472
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0

9

12	Комиссионные доходы	12238	13455
13	Комиссионные расходы	2434	2718
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	1703	-211
17	Прочие операционные доходы	794	824
18	Чистые доходы (расходы)	111841	113139
19	Операционные расходы	92682	78129
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	19159	35010
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3555	15438
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	15604	19572
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	15604	19572

Председатель Правления

А.Н. Юдин

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева

Исполнитель

Телефон:

«27» марта 2014 года



Е.А. Бондарева
(495) 2535055

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на «1» января 2014 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 0409808
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	288503.0	-1592	286911.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	155500.0	0	155500.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	155500.0	0	155500.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	15628.0	0	15628.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	66966.0	-3948	63018.0
1.5.1.	прошлых лет	47429.0	4	47433.0
1.5.2.	отчетного года	19537.0	-3952	15585.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	50373.0	2356	52729.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств	10.0	X	10.0

	(капитала), (процентов)			
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.3	X	12.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	22559.0	-7210	15349.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	19720.0	-5480	14240.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	79.0	-53	26.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	2760.0	-1677	1083.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	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 46646, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 31247;

1.2. изменения качества ссуд 10076;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2240;

1.4. иных причин 3083.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 52126, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 28583;

2.3. изменения качества ссуд 15316;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1657;

2.5. иных причин 6570.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

«27» марта 2014 года



И.А. Бондарева
(499) 2335055

А.Н. Юдин

Е.А. Дмитриева

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фигула)			
	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 2014 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	12.8		14.3	
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	345.8		82.2	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	180.2		183.6	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	79.0		69.7	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	22.1	Максимальное	21.5
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.6
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	375.2		330.6	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	40.0	0.6		0.0	

9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.7	1.9
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	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:

«27» марта 2014 года

Е.А. Бондарева
(880) 2535055

А.Н. Юдин

Е.А. Дмитриева

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 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, Головая, тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыду- щий отчетный период
1	2	3	4
	1. Движение денежных средств (в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	-10691	41358
1.1.2	Проценты уплаченные	189287	170537
1.1.3	Комиссии полученные	-107037	-77923
1.1.4	Комиссии уплаченные	12239	13448
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	-2441	-2718
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	13897
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	-8239	12369
1.1.9	Операционные расходы	794	820
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-91421	-76681
		-3873	-12391
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	98859	-225095
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7980	286
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по прочим задолженностям	0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-22470	-414460
		1092	-1403

1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	25912	133280
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-15070	85078
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	105059	-29707
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	-10	1932
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3634	-101
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	88168	-183737
Изменение капитала			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-233701	-586463
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	173491	725390
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	-96	-806
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	42
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-60306	138163
Изменение резервов по учету от операций в финансовой деятельности			
3.1	Вносы 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	-19568	-14306
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-19568	-14306
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	37324	-16336
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	45618	-76216
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	255936	332152
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	301554	255936

Председатель Правления

А.Н. Юдин

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева

Исполнитель

Бондарева

Телефон

«27» марта 2014 года



**Пояснительная информация
к годовой отчетности АКБ «Кросна-Банк» (ОАО)
по состоянию на 31 декабря 2013 года**

Существенная информация о кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРОСНА-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное наименование АКБ «Кросна-Банк» (ОАО), именуемый далее Банк, является кредитной организацией, учрежден 28 апреля 1993 года собранием учредителей (протокол №1), зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 8 декабря 1993 года, регистрационный номер, присвоенный Банком России - 2607.

Юридический и почтовый адрес: 123557 г. Москва, ул. Пресненский вал, 27.

ОГРН № 1027739175859 от 11.09.2002г.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковской деятельности:

- Лицензия Банка России от 03.07.2013г. № 2607 на осуществление операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.

- Лицензия Банка России от 03.07.2013г. № 2607 на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк 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», включен в реестр банков – участников ССВ 14.01.2005г. № 434.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи на фондовом и валютном рынке.

Акционерами Банка являются: Управляющая Компания «Кросна-Инвест» (Закрытое Акционерное Общество), Закрытое акционерное общество «МОСКОВСКИЙ ЭЛЕКТРОМАШИНОСТРОИТЕЛЬНЫЙ ЗАВОД ПАМЯТИ РЕВОЛЮЦИИ 1905 ГОДА», Закрытое акционерное общество «КРОСНА-ИНВЕСТ», Закрытое акционерное общество «КРОСНА-МОТОР», Закрытое акционерное общество «КРОСНА-ЭЛЕКТРА», Закрытое акционерное общество «КРОСНА-СЕЙФ», Открытое акционерное общество «Опытный научно-производственный центр» по разработке и производству средств связи двойного назначения и физические лица.

Конечными бенефициарами Банка являются два физических лица – акционера. Более подробная информация о степени влияния каждого из них на акционеров Банка – юридических лиц размещена на официальном сайте Банка www.krosnabank.ru в разделе «О Банке».

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей. Опубликование настоящей годовой отчетности будет осуществлено на официальном сайте Банка www.krosnabank.ru.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. В годовой отчетности 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 2013 года.

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

За годы работы Банк приобрел репутацию динамично развивающейся, финансово-стабильной кредитной организации. Осторожный, консервативный подход Банка к принятию на себя рисков и обеспечение значительной доли ликвидных активов в собственном портфеле обеспечивают устойчивость Банка, позволяют оперативно реагировать на складывающиеся ситуации на финансовых рынках и своевременно выполнять все обязательства перед своими клиентами. Незменными в деятельности Банка остаются гибкость, оперативность в решении поставленных перед Банком задач, индивидуальный подход в обслуживании клиентов. В подтверждение достигнутых успехов, Банк продолжает укреплять как свои позиции на банковском рынке, так и свою деловую репутацию.

Банк при раскрытии пояснительной информации за 2013 год руководствовался положениями Приказа по Банку «О раскрытии информации перед широким кругом пользователей в рамках годовой бухгалтерской отчетности АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) за 2013 год», отмененного Приказом от 20.12.2013 г., который устанавливает подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета. Данный Приказ был принят Банком до вступления в силу Указания от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание»). Банк, пользуясь положением 4.1 Указания, принял решение руководствоваться положениями Приказа в отношении раскрытия информации о своей деятельности в пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год, которые не в полной мере отражают требования Указания по раскрытию пояснительной информации за 2013 год.

Основные макроэкономические тенденции в 2013 году

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2013 году российская экономика продолжила умеренный экономический рост и преодоление последствий мирового финансового кризиса. Это восстановление сопровождается постепенным увеличением доходов населения, снижением темпов инфляции и ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В 2013 и 2014 году политическая и экономическая нестабильность, включая события на Украине, оказала и может продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. В настоящее время существует постоянная угроза применения санкций против России и российских официальных лиц, результат которых трудно оценить. Ситуация на финансовых и валютных рынках характеризуется неопределенностью и волатильностью. Эти и другие события могут оказать влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития Банка.

Информация о перспективах развития кредитной организации

- В 2013 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 изменяющейся 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).

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация 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.

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 17% 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

Воплощаемая Банком стратегия развития, построенная на принципах прозрачности и максимального удовлетворения потребностей клиентов, включающая систему минимизации рисков нашла отражение в финансовых показателях по итогам работы за год:

Наименование статьи	на 31.12.2013г.	на 31.12.2012г.
Денежные средства	60 584	116 135
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	73 918	53 094
Средства в кредитных организациях	186 780	114 415
Чистая ссудная задолженность	1 219 966	1 178 379
Чистые вложения ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	708 137	632 317
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 270	3 495
Прочие активы:		
в том числе:	5 185	5 407
переплата по налогам и сборам	3 910	4 233
Всего активов	2 256 840	2 103 236

Общий объем активов Банка за 2013 год увеличился на 7%. За 2013 год кредитный портфель увеличился на 3%, а объем вложений в ценные бумаги вырос на 12%. 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 увеличилась процентные доходы Банка, повысился уровень диверсификации и обеспеченности финансовых вложений банка. Определенное влияние на то, что увеличение общего объема активов в 2013 году оказало увеличение курса иностранных валют по отношению к рублю: за 2013 г. Курс рубля к доллару США снизился на 7,8 %, курс рубля по отношению к евро снизился – на 11,8 %.

Финансовые показатели свидетельствуют о последовательной реализации стратегических задач Банка: увеличение клиентской базы, увеличение доходных активов и обеспечение рентабельности бизнеса при условии минимизации банковских рисков.

Основным источником средств являются денежные средства, привлеченные от физических лиц, доля которых составляет 75% обязательств Банка, в том числе срочных обязательств – 97%, что характеризует ресурсную базу как стабильную с точки зрения срочности.

Вторым по значимости источником ресурсов являются привлеченные средства от юридических лиц –13% привлеченных средств по состоянию на отчетную дату.

Денежные средства

	31.12.2013г.			31.12.2012г.		
	в национальной валюте	в иностранных валютах	итого	в национальной валюте	в иностранных валютах	итого
Наличные средства	11 990	48 594	60 584	18 995	97 140	116 135
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	54 190	-	54 190	25 386	-	25 386
Корреспондентские счета и депозиты «overnight» и «до востребования» в банках, в т.ч.:	172	186 608	186 780	45	114 370	114 415
в Банке России	-	-	-	-	-	-
в банках Российской Федерации	172	140 032	140 204	45	101 697	101 742
в банках других стран	-	46 576	46 576	-	12 673	12 673
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Итого денежных средств и эквивалентов	66 352	235 202	301 554	44 426	211 870	255 936

Ограничение по использованию денежных средств незначительно, представляет собой сумму несняемого остатка по корреспондентским счетам. По состоянию на отчетную дату общая сумма несняемого остатка составила 777 тыс руб.

Банк проводит оценку риска размещения средств на корреспондентских счетах в банках-контрагентах. Финансовый анализ банков-контрагентов, проводимый на постоянной основе, позволяет с высокой степенью

уверенности рассчитывать на своевременное проведение операций по курсам. Банком установлены корреспондентские отношения с 13 российскими банками и иностранным банком VTB Bank (Deutschland) A.G.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной, суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величин наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

	31.12.2013г.	31.12.2012г.
по средствам в рублях	7 442	10 811
по средствам в иностранной валюте	12 286	16 897
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	19 728	27 708

Нормативы обязательных резервов с 01 марта 2013 года по настоящее время года установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25%;

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25%;

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,25%.

Чистая ссудная задолженность

	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	70 000	50 000
Вклады, выданные российским кредитным организациям	-	20 255
Начисленные проценты по средствам, размещенным в российских банках	12	44
Резервы на возможные потери	-	-
Итого размещенных средств в банках	70 012	70 299
Текущие поручительные кредиты российским компаниям	633 451	757 606
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	23 080	13 000
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	462 708	313 702
Текущие ипотечные кредиты физическим лицам	41 651	39 837
Начисленные проценты по текущим кредитам	24	30
Резервы на возможные потери	(13 037)	(16 101)
Прочие поручительные кредиты российским компаниям	-	-
Прочие поручительные кредиты физическим лицам	1 200	3 513
Начисленные проценты по прочим поручительным кредитам	80	106
Резервы на возможные потери	(1 203)	(3 619)
Итого кредитов, предоставляемых компаниям и физическим лицам	1 149 954	1 108 144
Итого чистая ссудная задолженность	1 219 966	1 178 373

Все кредиты предоставлены банком в виде денежных средств непосредственно заемщику юридическому или физическому лицу.

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	2013г.		2012г.	
	Задолженность по кредитам	Доля	Задолженность по кредитам	Доля
Кредитные организации	70 000	6%	70 255	6%
Предприятия торговли	77 323	6%	99 805	8%
Транспортные предприятия	30 000	2%	30 000	3%
Льготные компании	357 031	29%	424 301	35%
Строительные компании	33 170	3%	64 907	5%
Частные лица	505 539	41%	357 052	30%
Итого	1 234 090	100%	1 197 913	100%

Объем размещенных в ссуды денежных средств поддерживался в течение отчетного года на уровне оптимальном с точки зрения соотношения доходности портфеля и общей ликвидности активов банка.

Степень диверсификации вложений по отраслям экономики не претерпела значительных изменений.

Кредиты предоставлялись в основном заемщикам, имеющим в банке хорошую кредитную историю, что позволило минимизировать величину принятого банком кредитного риска.

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Портфель ценных бумаг на 48% (в 2012 г. – 65%) состоит из еврооблигаций ведущих российских банков и корпораций, 43% (в 2012 г. – 23%) портфеля составляют обязательства Российской Федерации и 9% (в 2012 г. – 12%) составляют облигации, 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.

	на конец отчетного года	на начало отчетного года
Долговые обязательства Российской Федерации	302 989	143 764
Долговые обязательства кредитных организаций	61 770	76 954
Прочие долговые обязательства	0	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов	343 378	411 599
Всего долговых обязательств	708 137	632 317

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2013г. представлен облигациями федеральных займов и внешних облигационных займов РФ, корпоративными долговыми обязательствами, в том числе еврооблигациями. Все ценные бумаги торгуются на активном рынке и имеют рыночные котировки.

	на конец отчетного года	на начало отчетного года
Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по обремененным обязательствам		
Облигации федерального займа	122 146	32 947
Облигации и еврооблигации российских банков	61 770	19 909
Облигации и еврооблигации российских компаний	-	-
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	343 378	411 599
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по обремененным обязательствам	527 294	464 454
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		
Облигации федерального займа	180 843	91 768
Облигации и еврооблигации российских банков	-	56 095
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	180 843	147 863
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	708 137	632 317

По состоянию на отчетную дату часть внешних облигационных займов РФ, учитываемых в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составляет 180 843 тысяч рублей, передана без прекращения признания по договорам РЕПО, контрагентом по которым выступает Банк России. Обязательства Банка по операции РЕПО составляют на отчетную дату 159 047 тысяч рублей. Процентная ставка 5,53 процента, сделка РЕПО заключена сроком на 21 день, дата погашения 15.01.2014г.

Банк имеет возможность привлекать внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» у Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг.

По состоянию на 31.12.2013г. в залоге находятся следующие облигации:

Эмитент	Текущая справедливая стоимость	Расчетная рыночная стоимость ценных бумаг, скорректированная на соответствующий поправочный коэффициент (по методике Банка России)
Минфин России	51 296	20 365
ОАО "Московский Кредитный Банк"	20 932	16 013
ОАО "Банк Зенит"	40 838	32 154
	113 066	68 532

Задолженность перед Банком России по внутрисдневным кредитам и кредитам «овернайт» по состоянию на 31.12.2013г. отсутствует.

По всем ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка, использовался единый подход к оценке справедливой стоимости ценных бумаг – котировки, раскрываемые организатором торгов (рыночная цена – для российских ценных бумаг, цена закрытия – для еврооблигаций).

Анализ долговых финансовых обязательств, выходящих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на текущую и предшествовавшую отчетные даты представлен в приведенных ниже таблицах:

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

Информация о государственных долговых обязательствах.

Выпуск	Доля в портфеле	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Статус
ОФЗ 25071	7%	26.11.2014	8,10%	Переданы без прекращения признания
ГОВОР РФ, XS0114288789	26%	31.03.2020	7,50%	
ГОВОР РФ, XS0504954347	10%	29.04.2020	5%	

Информация о прочих долговых финансовых обязательствах:

Выпуск, эмитент	Рейтинг* (фактического) эмитента	Доля в портфеле	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Статус
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК", 07	B1/Стабильный, 30.05.2013	3%	14.07.2015	10,25%	-
ОАО "Банк Зенит", БО-07	Вал/Стабильный, 23.04.2012	0%	12.04.2015	9,20%	-
GAZ CAPITAL S.A., XS0220790934	Вал1/Стабильный, 21.11.2013	9%	01.06.2015	3,88%	-
TransCapitalInvest, XS038149305	Вал1/Стабильный, 13.09.2013	5%	07.08.2018	8,70%	-
RSHB Capital, XS0433568101	Вал3/Стабильный, 05.07.2013	5%	11.06.2014	9,00%	-
Veb Finance, XS0559806122	BBB-/Укрепленный, 16.07.2013	8%	22.11.2017	5,45%	-
PSB Finance, XS0619624413	Вал3/ Стабильный, 24.09.2013	3%	25.04.2014	6,20%	-
СВФМ Finance, XS0655085081	B1/Стабильный, 30.05.2013	2%	05.08.2014	8,25%	-
SB Capital, XS0543956717	Вал1/Стабильный, 12.12.2013	8%	24.03.2017	5,40%	-
RZD Capital, XS0499245180	Вал1/Стабильный, 01.04.2010	8%	03.04.2017	5,74%	-

* рейтинг Moody's Investors Service, международная шкала в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

Информация о государственных долговых обязательствах.

Выпуск	Доля в портфеле	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Статус
ОФЗ 25071	30%	26.11.2014	8,10%	Переданы без прекращения признания
ГОВОР РФ, XS0114288789	64%	31.03.2020	7,50%	

Информация о прочих долговых финансовых обязательствах:

Выпуск, эмитент	Рейтинг* (фактического) эмитента	Доля в портфеле	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Статус
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК", 07	B1/Стабильный, 18.09.2010	4%	14.07.2015	9,76%	Переданы без прекращения признания
ОАО "Россельхозбанк", БО-01	Вал1 Стабильный, 21.01.2011	5%	28.08.2013	7,20%	
ЗАО АКБ "ИНВЕСТМЕАНК", 01	B2 Стабильный, 19.01.2010	0%	25.11.2013	9,00%	

GAZ CAPITAL S.A., XS0220790934	Вал1/Стабильный, 18.08.2011	12%	01.06.2015	5,88%	-
TransCapitalInvest, XS0381439305	Вал1/Стабильный, 22.10.2012	7%	07.08.2018	8,70%	-
RSHB Capital, XS0435568101	Вал1/Стабильный, 21.01.2011	7%	11.06.2014	9,00%	-
Nomos Capital, XS0551972291	Вал3/Стабильный, 17.11.2011	8%	21.10.2013	6,50%	-
Vab Finance, XS0559801122	Вал1/Стабильный, 02.04.2013	11%	22.11.2017	5,45%	-
VTB Capital SA, XS0491998133	Вал1/Стабильный, 08.07.2011	10%	04.03.2015	6,47%	-
PSB Finance, XS0619624413	Вал2/Негативный, 25.04.2012	5%	23.04.2014	6,20%	-
CBOM Finance, XS0655085081	В1/Стабильный, 18.09.2010	3%	05.08.2014	8,23%	-
SB Capital, XS0543956717	В3/Стабильный, 29.07.2011	11%	24.03.2017	5,40%	-
RZD Capital, XS0499245180	Вал1/Стабильный, 15.01.2010	11%	03.04.2017	5,74%	-

* рейтинг Moody's Investors Service, международная шкала в иностранной валюте.

Банк консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, ориентируясь на вложения в высоколиквидные ценные бумаги. Финансовый анализ эмитентов ценных бумаг, проводимый на постоянной основе, позволяет с высокой степенью уверенности рассчитывать на погашение эмитентами ценных бумаг в сроки и кк текущую доходность.

Основные средства

Данные об основных средствах Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Компьютерное оборудование и программы	Автомобили	Итого ОС*
Остаточная стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 796	1 874	3 370
Периодическая стоимость на 31.12.13г.	6 372	3 320	9 692
Поступление	100	-	100
Выбытие	(96)	-	(96)
Остаток на конец года	6 376	3 320	9 696
Накопленная амортизация	4 576	1 746	6 322
Амортизационные отчисления за период	221	1 077	1 298
Выбытие	(72)	-	(72)
Остаток на конец года	4 725	2 823	7 548
Остаточная стоимость на 31 декабря года отчетного	1 651	497	2 148

Данные об основных средствах Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Компьютерное оборудование и программы	Автомобили	Итого ОС*
Остаточная стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 160	2 056	4 216
Периодическая стоимость на 31.12.12 года	6 407	3 210	9 617
Поступление	97	584	681
Выбытие	(132)	(474)	(606)
Остаток на конец года	6 372	3 320	9 692
Накопленная амортизация	4 247	1 154	5 401
Амортизационные отчисления за период	462	1 027	1 489
Выбытие	(133)	(435)	(568)
Остаток на конец года	4 576	1 746	6 322
Остаточная стоимость на 31.12.2012 года	1 796	1 874	3 370

Банк не выделял сегментов средств и затрат, перечень которых и условия обслуживания на первом этапе средств.

Признаки обесценения основных средств Банка отсутствуют. Банк использует основные средства на осуществление своей уставной деятельности и предполагает, что в будущем основные средства полностью амортизируются.

Информация об органах управления Банка

Органами управления Банка, согласно положениям Устава (утвержден Общим собранием акционеров 23 декабря 2009 года, Протокол №3 от 04.12.2009, 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 30.04.2013г.) переизбран Совет Банка в следующем составе:

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

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 01.01.2014г. входят:

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

Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

По решению Общего годового собрания акционеров по результатам 2012 года производились выплаты дивидендов акционерам АКБ «Кросс-Банк» (ОАО) по обыкновенным именованным акциям на общую сумму 19 562 тыс. руб. (12,58 руб. на одну обыкновенную именованную акцию). По состоянию на конец 2013 года задолженности по выплате дивидендов нет. По результатам 2013 года промежуточные дивиденды не начислялись и не выплачивались.

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

Основными видами рисков, связанными с проводимыми Банком в 2013 году операциями, являлись кредитный, операционный, риск ликвидности, валютный, процентный, правовой и риск потери деловой репутации. При проведении операций 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 31.12.2013 г. представлена в таблице:

(в % от общей суммы выданных кредитов)

Наименование показателя	Задолженность в иностранной валюте	Задолженность в национальной валюте	Итого кредитная задолженность
Предоставлено кредитов – всего, в том числе:	11,8	88,2	100

Индивидуальным предпринимателям	0	1.9	1.9
Кредитным организациям	0	5.7	5.7
Ипотечным	0	0.2	0.2
Физическим лицам, в том числе:	8	32.7	40.7
Ипотечные ссуды	0	3.2	3.2
Потребительские ссуды	8	29.5	37.5
Юридическим лицам, в том числе:	3.8	47.7	51.5
обрабатывающие производства	0	4.9	4.9
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов	0.9	4.7	5.6
производство пищевых продуктов, включая напитки и табак / обрабатывающие производства	0	3.3	3.3
прочие виды деятельности	0	3.5	3.5
строительство зданий и сооружений	0	2.7	2.7
транспорт и связь	0	2.4	2.4
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2.9	26.2	29.1

Концентрация кредитного риска по видам экономической деятельности и целям кредитования по состоянию на 31.12.2012 г. представлена в таблице:

(в % от общей суммы выданных кредитов)

Наименование показателя	Задолженность в национальной валюте	Задолженность в иностранной валюте	Итого судная задолженность
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	17.2	82.8	100
Индивидуальным предпринимателям	0	1.1	1.1
Кредитным организациям	6	0	6
Физическим лицам, в том числе:	6.4	23.2	29.6
Ипотечные ссуды	0	2.7	2.7
Потребительские ссуды	6.4	20.5	26.9
Юридическим лицам, в том числе:	4.8	58.5	63.3
обрабатывающие производства	0	5.2	5.2
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов	0	7.8	7.8
производство пищевых продуктов, включая напитки и табак / обрабатывающие производства	0	3.1	3.1
прочие виды деятельности	0	3.6	3.6
строительство зданий и сооружений	0	5.4	5.4
транспорт и связь	0	2.5	2.5
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4.8	30.9	35.7

Концентрация кредитного риска по территориям регистрации/местонахождения заемщиков представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование территории	На 31.12.2013г.			На 31.12.2012г.		
	Задолженность в национальной валюте	Задолженность в иностранной валюте	Итого судная задолженность	Задолженность в национальной валюте	Задолженность в иностранной валюте	Итого судная задолженность
Кредитный портфель всего, в том числе:						
Кредиты, выданные жителям, резидентам Российской Федерации, в том числе:	1 075 992	143 939	1 219 931	975 742	202 590	1 178 332
Курская	1 185	-	1 185	1 740	-	1 740
Москва	1 007 157	139 487	1 146 644	913 910	199 914	1 113 824
Московская	4 333	-	4 333	23 818	-	23 818
Ростовская	29 700	-	29 700	-	-	-

Самарская	782	-	782	994	-	994
Саха (Якутия)	29 100	-	29 100	29 700	-	29 700
Тульская	3 736	-	3 736	5 579	-	5 579
Кредиты, выданные забеспечен, иностранным гражданам и организациям	-	4 452	4 452	-	2 676	2 676
Республика Кавказ	-	4 452	4 452	-	2 676	2 676

Концентрация кредитного риска по срокам востребования/погашения представлена в таблице:

Срок до погашения	На 31.12.2013г.			На 31.12.2012г.		
	Задолженность в иностранной валюте	Задолженность в национальной валюте	Итого судная задолженность	Задолженность в иностранной валюте	Задолженность в иностранной валюте	Итого судная задолженность
До востребования	-	1 816	1 816	-	1 859	1 859
до 10 дней	-	70 000	70 000	50 000	-	50 000
до 20 дней	6 662	27 044	33 706	-	735	735
до 30 дней	491	-	491	2 308	894	3 202
до 90 дней	11 949	56 338	68 487	20 287	57 354	77 641
до 180 дней	9 100	95 918	105 018	7 943	74 399	82 342
до 270 дней	48 471	167 834	216 345	10 172	28 813	38 985
До года	11 980	86 177	98 157	7 657	156 588	164 245
Свыше года	55 286	570 626	625 912	104 223	655 100	759 323
Общий итог	143 939	1 075 892	1 219 931	202 590	975 742	1 178 332

В 2013 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 «Кросна-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 (обеспечивая ссуды 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 ежеквартально в соответствии с утвержденной внутрибанковской методикой.

Информация о качестве размещенных средств по состоянию на 31.12.2013г.:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв	
		1	2	3	4	5	Расчетный	Сформированный
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:								
корреспондентские счета	256 792	256 792	-	-	-	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	143 032	143 032	-	-	-	-	-	-
учетные векселя	70 000	70 000	-	-	-	-	-	-
прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	43 748	43 748	-	-	-	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	12	12	-	-	-	-	-	-
предоставленные кредиты (займы)	658 604	23 350	604 723	30 516	-	15	15 194	4 817
размещенные депозиты	130 809	-	130 809	-	-	-	1 308	749
прочие требования	49	-	34	-	-	15	15	15
требования по получ. проц. доходов по треб. к юрид. лицам (кроме кред. организаций)	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по судам, предст. субъектами малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	24	-	24	-	-	-	-	-
3. Предоставленные физическим лицам (суды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	527 722	23 350	473 856	30 516	-	-	13 871	4 053
ипотечные кредиты	505 650	177 702	317 837	8 900	-	1 211	15 266	9 449
иные потребительские кредиты	38 777	23 785	14 992	-	-	-	562	286
прочие требования	466 782	153 917	302 765	8 900	-	1 200	14 693	9 149
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	11	-	-	-	-	11	11	11
Итого	80	-	80	-	-	-	3	3

Информация о качестве размещенных средств по состоянию на 31.12.2012г.:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв	
		1	2	3	4	5	расчетный	сформированный
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:								
корреспондентские счета	184 721	184 721	-	-	-	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	105 263	105 263	-	-	-	-	-	-
учетные векселя	50 000	50 000	-	-	-	-	-	-
прочие требования	20 255	20 255	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	9 158	9 158	-	-	-	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	45	45	-	-	-	-	-	-
предоставленные кредиты (займы)	770 809	10 000	742 772	18 000	-	37	28 285	11 186
размещенные депозиты	203 426	-	203 426	-	-	-	2 034	969
прочие требования	173	-	136	-	-	37	38	38
требования по получ. проц. доходов по треб. к юрид. лицам (кроме кред. организаций)	30	-	30	-	-	-	-	-
задолженность по судам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юрид. лицам	567 180	10 000	539 180	18 000	-	-	26 213	10 179
3. Предоставленные физическим лицам судам(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:								
ипотечные суды	357 199	116 822	232 917	3 800	-	3 660	10 091	8 613
иные потребительские суды	39 437	31 120	8317	-	-	-	361	298
прочие требования	317 762	85 702	224 600	3 800	-	3 313	9 689	8 168
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	41	-	-	-	-	41	41	41
	106	-	-	-	-	106	106	106

Основная часть судной задолженности отнесена Банком ко второй категории качества. Судная 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 31 декабря 2013 года размер просроченной судной задолженности составил 1 200 тыс.руб., в том числе:

- задолженность юридических лиц – 0 тыс.руб.
- задолженность физических лиц – 1 200 тыс.руб.

Доля просроченной задолженности составила 0,1% от размера всей судной 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 31.12.2013г.:

Состав активов	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:	1	-	-	14	15
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в т.ч. предост. субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-	-	-	-
прочие требования	1	-	-	14	15
2. Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	80	-	-	1 211	1214
иные потребительские суды	-	-	-	1 200	1 200
прочие требования	-	-	-	11	11
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	80	-	-	-	3

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 31.12.2012г.:

Состав активов	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	4	-	31	37
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в т.ч. предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-	-	-	-
прочие требования	2	4	-	31	37
2. Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	-	22	3	3635	3 660
иные потребительские суды	-	-	-	3513	3513
прочие требования	-	22	3	16	41
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	106	106

Доля реструктурированной судной задолженности по состоянию на 31.12.2013г. составила 1,4 % от размера всей судной и приравненной к ней задолженности:

Реструктурированная судная задолженность	Сумма требования	Категория качества					Резерв	
		1	2	3	4	5	расчетный	оформленный млн
Требования к юридическим лицам, в том числе:	3 170	3 170	-	-	-	-	-	-
Требования к физическим лицам, в том числе:	13 900	5 000	-	8 900	-	-	1 869	145
прочие юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-

Доля реструктурированной судной задолженности по состоянию на 31.12.2012г. составила 0,3% от размера всей судной и приравненной к ней задолженности:

Реструктурированная судная задолженность	Сумма требования	Категория качества					Резерв	
		1	3	4	5	расчетный	оформленный млн	тыс.руб.

Требования к юридическим лицам, в том числе:	3 907	-	3 907	-	-	-	82	-
Требования к физическим лицам, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие связанные лица	-	-	-	-	-	-	-	-

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 31.12.2013 г.:

Открытые валютные позиции на 31.12.2017 г.						
Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. экв. иностранной валюты	Курс (учетная цена) Банка России, руб. за экв. 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)
			длинная (со знаком +)	короткая (со знаком -)		
ДОЛЛАР США	335,7	32,7292	10986,5	-	3,8	10,0
ЕВРО	-0,7	44,9699	-	-31,4	0,01	10,0
ШВЕДСКАЯ КРОНА	-	-	-	-	-	10,0
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	48,0	36,6960	1 761,4	-	0,6	10,0
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах			12 747,9	-31,4	X	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.			-	-12 716,6	4,4	10,0
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.			12 747,9	-12 747,9	4,4	20,0

Открытые валютные позиции на 31.12.2012 г.:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. экв. иностранной валюты	Курс (учетная цена) Банка России, руб. за экв. 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)
			длинная (со знаком +)	короткая (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

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 31.12.2013 отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

Наименование статей	Швейцарские франки	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
I. АКТИВЫ (итого)	1 761	1 280 555	793 489	181 035	2 256 840
Денежные средства	1 761	11 991	20 277	26 555	60 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	73 918	-	-	73 918

Обязательные резервы	-	19 728	-	-	27 994
Средства в кредитных организациях	-	-	173	138 273	48 334
Чистая судная задолженность	-	1 074 013	103 087	42 866	1 219 966
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	113 066	531 798	63 273	708 137
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	2 270	-	-	2 270
Прочие активы	-	5 124	54	7	5 185
ИТОГО АКТИВЫ (всего)	-	1 268 137	806 947	181 756	2 256 840
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	159 192	-	-	159 192
Средства кредитных организаций	-	70 010	-	-	70 010
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, в том числе:	-	814 226	806 947	181 756	1 802 929
вклады физических лиц	-	580 419	772 922	180 418	1 533 759
Выпускные долговые обязательства	-	16 138	-	-	16 138
Прочие обязательства	-	625	-	0	625
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	1 083	-	-	1 083
Средства акционеров (участников)	-	155 500	-	-	155 500
Резервный фонд	-	15 628	-	-	15 628
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-27 338	-	-	-27 338
Переоценка основных средств	-	36	-	-	36
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-	47 433	-	-	47 433
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-	15 604	-	-	15 604

Активы и обязательства Банка на 31.12.2012 отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

Наименование статей	тыс. руб.				
	Швейцарские франки	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
I. АКТИВЫ (всего)	1 598	1233 936	714 905	152 717	2 183 236
Денежные средства	1 598	18 955	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
Чистая судная задолженность	-	1 023 947	103 348	51 078	1 178 373
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	128 930	445 242	58 125	632 317
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	3 495	-	-	3 495
Прочие активы	-	5 407	-	-	5 407
ИТОГО АКТИВЫ (всего)	-	1 198 345	744 163	160 728	2 103 236
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	133 280	-	-	133 280
Средства кредитных организаций	-	85 080	-	-	85 080
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, в том числе:	-	714 907	744 163	160 728	1 619 798
вклады физических лиц	-	498 018	711 090	149 958	1 359 066
Выпускные долговые обязательства	-	16 236	-	-	16 236
Прочие обязательства	-	5 107	-	-	5 107
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	2 760	-	-	2 760
Средства акционеров (участников)	-	155 500	-	-	155 500
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	-	19 372	-	-	19 372

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, принятая в Банке.

Оценывая 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, выплат по условным обязательствам кредитного характера, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк, как правило, не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного 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, соблюдения 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 31.12.2013г.	
		Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на отчетную дату
Норматив мгновенной ликвидности Банка (НЛБ)	15	345.84	82.18
Норматив текущей ликвидности	50	180.15	183.61

ликвидности банка (ПЗ)

Норматив долгосрочной
ликвидности банка (П4)

120

79.03

69.67

Анализ ликвидных активов и пассивов по срокам погашения по состоянию на 31.12.2013 г.

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства	116 135	116 135	116 135	116 135	116 135	116 135	116 135
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
Судимые и поручения к ней задолженность	50 000	50 013	80 300	80 300	87 920	89 020	197 123
Центральные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	632 317	632 317	632 317	632 317	632 317	632 317	632 317
Прочие активы	7	41 403	41 403	41 403	41 403	41 403	41 403
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	938 260	979 729	1 010 056	1 010 056	1 017 636	1 018 736	1 126 839
ПАСИВЫ							
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:	207 216	218 207	301 990	311 561	635 497	983 328	1 619 775
вклады физических лиц	38 572	49 563	133 346	301 759	425 495	772 992	1 359 066
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	16 236	16 236	16 236	16 236
Прочие обязательства	434	42 155	42 155	42 155	42 155	42 155	42 155
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	340 875	478 587	562 370	768 187	912 113	1 259 944	1 896 391
Выполненные обязательства и гарантии, выданные ЮО	193 856	193 856	193 856	193 856	193 856	193 856	193 856
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	403 529	507 286	253 786	27 969	-88 333	-431 064	-663 408
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности							
%	118.4	64.2	45.1	3.6	-9.7	-34.5	-60.8

Анализ ликвидных активов и пассивов по срокам погашения по состоянию на 31.12.2012 г.

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства	116 135	116 135	116 135	116 135	116 135	116 135	116 135
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
Судимые и поручения к ней задолженность	50 000	50 013	80 300	80 300	87 920	89 020	197 123
Центральные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	632 317	632 317	632 317	632 317	632 317	632 317	632 317
Прочие активы	7	41 403	41 403	41 403	41 403	41 403	41 403
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	938 260	979 729	1 010 056	1 010 056	1 017 636	1 018 736	1 126 839
ПАСИВЫ							
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:	207 216	218 207	301 990	311 561	635 497	983 328	1 619 775
вклады физических лиц	38 572	49 563	133 346	301 759	425 495	772 992	1 359 066
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	16 236	16 236	16 236	16 236
Прочие обязательства	434	42 155	42 155	42 155	42 155	42 155	42 155
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	340 875	478 587	562 370	768 187	912 113	1 259 944	1 896 391
Выполненные обязательства и гарантии, выданные ЮО	193 856	193 856	193 856	193 856	193 856	193 856	193 856
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	403 529	507 286	253 786	27 969	-88 333	-431 064	-663 408
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности							
%	118.4	64.2	45.1	3.6	-9.7	-34.5	-60.8

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 несовпадение 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. Несоответствие 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 счетам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует 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 31.12.2013г.:

Наименование статьи	Код территории местонахождения/места регистрации контрагента					Российская Федерация	Итого
	Казах	Германия	Ирландия	Люксембург	Нидерланды		
I. АКТИВЫ	0	2	7	8	-	83	100
Денежные средства	-	-	-	-	-	3	3
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3	3
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	1	1
Средства в кредитных организациях	-	2	-	-	-	6	8
Частая судная задолженность	-	-	-	-	-	54	54
Частые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в перечень для продажи	-	-	7	8	-	16	31
Прочие активы	-	-	-	-	-	1	1
II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2	-	-	-	-	98	100
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	3	3
Средства клиентов кредитных организаций	-	-	-	-	-	7	7
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	2	-	-	-	-	80	80
Вклады физических лиц	-	-	-	-	-	67	67
Внутренние депозиты	-	-	-	-	-	1	1
Средства акционеров	-	-	-	-	-	7	7
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	2	2

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 31.12.2012г.:

Наименование статьи	Код территории местонахождения/места регистрации контрагента						Итого
	Кипр	Германия	Ирландия	Люксембург	Нидерланды	Российская Федерация	
I. АКТИВЫ	-	1	9	10	-	80	100
Денежные средства	-	-	-	-	-	6	6
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	1	1
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	1	1
Средства в кредитных организациях	-	1	-	-	-	5	6
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	56	56
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9	10	-	11	30
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1	-	-	-	-	99	100
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	7	7
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	5	5
Средства клиентов, по возникшим кредитным организациям	1	-	-	-	-	86	87
в том числе:							
Вклады физических лиц	-	-	-	-	-	73	73
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	1	1
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-

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. Позиция 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), несоответствия (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 операционной обработки данных;
- разработана методика оценки рисков, размера и вероятности возникновения финансовых потерь, утверждены 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, несоблюдением 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 результатах 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 лицензированию 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 исходе или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка;
- Неправильным или недостаточно обоснованным определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- Отсутствием у банка или обеспечением банка в полном 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 в 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 и лично. При этом в соответствии с полномочиями и структурными подразделениями банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию 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 направленных 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 2013 год:

	Всего	Акционеры Банка	Члены Правления Банка	Прочие лица
Судная задолженность	59 530	55 000	4 450	80
Резервы на возможные потери по судной задолженности	574	550	22	2
Средства клиентов (некредитных организаций)	34 673	34 287	-	386
Вклады физических лиц	38 450	1 187	1 745	35 518
Резервы на возможные потери по условиям обязательств кредитного характера, прочие возможные потери и по операциям с резидентами офшорных зон	21	12	3	6
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	700	-	550	150
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 370	1 225	-	145
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы	6 959	6 320	617	22
Процентные расходы	1 200	88	65	1 047
Комиссионные доходы	692	564	16	112
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Доходы по хол.операциям	144	18	6	120
Расходы по хол.операциям	11 913	11 067	-	846

Сделки со связанными сторонами за 2012 год:

	Всего	Акционеры Банка	Члены Правления Банка	Прочие лица
Судная задолженность	63 584	60 000	700	2 884
Резервы на возможные потери по судной задолженности	635	600	4	31
Средства клиентов (некредитных организаций)	67 868	37 778	3 319	26 771
Вклады физических лиц	20 909	1 598	2 916	16 395
Резервы на возможные потери по условиям обязательств кредитного характера, прочие возможные потери и по операциям с резидентами офшорных зон	24	-	24	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	3300	-	3 300	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы	2 550	2 302	127	121
Процентные расходы	738	312	92	334
Комиссионные доходы	874	727	44	103
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Доходы по хол.операциям	126	-	-	126
Расходы по хол.операциям	11 794	11 554	-	240

По состоянию на 31.12.2013 года Банком заключены следующие договоры со связанными лицами:

- Договоры аренды офисных нежилых помещений
- Лицензионный договор на права использования товарного знака «Кроски»
- Договор сдачи в аренду автомобиля.

Условия заключения сделок со связанными сторонами не отличаются от рыночных.

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 Председателя Правления Банка.

№/п	Виды вознаграждений	2013г.	2012г.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	22 480	17 751
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	22 480	17 751
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	X	X
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X
2.2	вознаграждения в виде опционов, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	X	X
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	X	X
3	Средняя численность персонала всего, в т.ч.:	57	61
3.1	численность основного управленческого персонала	10	11

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:

	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	106 097	137 564
о сроках более 1 года	63 469	124 083
Аккредитивы, всего, в том числе	-	-
о сроках более 1 года	-	-
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	9 921	56 292
о сроках более 1 года	-	-
Выпущенные акции и вексели, всего, в том числе	-	-
о сроках более 1 года	-	-
Прочие инструменты, всего, в том числе	-	-
о сроках более 1 года	-	-
Условные обязательства кредитного характера, всего	116 018	193 856
в том числе		
о сроках более 1 года	63 469	124 083

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

	Неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Выданные гарантии и поручительства	Выпущенные акции и вексели	Прочие инструменты
Размер резерва на 01.01.2012г.	2 256	-	324	-	-
Формирование резерва	43355	-	1130	-	-
Восстановление неиспользованных резервов	43810	-	495	-	-
Размер резерва на 01.01.2013г.	1 801	-	959	-	-
Формирование резерва	11 799	-	409	-	16
Восстановление неиспользованных резервов	12 595	-	1 200	-	16
Размер резерва на 01.01.2014г.	915	-	168	-	-

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет операций в 2013 году осуществлялся в соответствии с Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ № 385-П, утвержденным Банком России 16.07.2012г. Основными принципами являются:

- 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;
- оценка активов и пассивов.

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.

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.

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, начисленных 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 (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 обращающихся на организованных рынках РФ понимается цена закрытия сделок по соответствующей ценной бумаге за день переоценки и (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, Interfax, публикации в газете «Ведомости»).

Учтенные банком векселя принимаются на баланс по фактической стоимости. Стоимость векселей изменяется на величину процентов и (или) дисконта, начисленных за период с даты приобретения до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства.

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.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Прибыль или убыток определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов.

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 внеслись. Отчетные данные, содержащиеся в публикуемых формах отчетности за 2013 год, сопоставимы с данными за 2012 год.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Для обеспечения своевременного и качественного составления годовой отчетности за 2013 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 2013 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 2013 год.

По состоянию на 1 января 2014г. 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 произвел сверку остатков по состоянию на 1 января 2014 года по открытым счетам клиентам-юридическим лицам и кредитным организациям.

В результате продолженной работы данные годовой отчетности отражают фактические результаты финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на отчетную дату сумма дебиторской задолженности составляет 4 872 тыс. рублей:

- переплата налогов в бюджет – 3 910 тыс.руб.;

- авансовые платежи поставщикам имущества и услуг – 931 тыс.руб.;

- НДС начисленный – 5 тыс.руб.;

- просроченная задолженность клиентов по комиссиям и прочим операциям перед Банком – 26 тыс.руб.;

Кредиторская задолженность по состоянию на отчетную дату составляет 305 тыс.рублей:

- расчеты с бюджетом по налогам - в размере 159 тыс.руб. - налоги к перечислению в бюджет за отчетный год. Сроки платежа по этим налогам приходится на январь-март 2014 года;

- расчеты с поставщиками и подрядчиками – в размере 119 тыс.руб. – хозяйственные расходы, подлежащие оплате за декабрь 2013 года. Сроки платежей - январь 2014г.

- комиссии по операциям, подлежащим оплате в январе 2014 г. – в размере 27 тыс.руб.

На дату составления годовой отчетности 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 сверки 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 годовой отчетности 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, непредвиденных изменений курсов валют и действий государственной власти не происходило.

В ходе составления годовой отчетности за 2013 год в бухгалтерском учете были отражены корректирующие события вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и уточняющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов Банка. Влияние на финансовый результат корректирующих событий незначительно и составило 14 тыс. рублей уменьшения прибыли.

На дату составления годовой отчетности информации о событиях, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность (искорректирующие события) не имеет.

Данные бухгалтерской отчетности за 2013 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.

В 2013 году отсутствовали факты нарушения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Величина базовой прибыли на акцию на отчетную дату составила 10,03 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 производит.

В Учетную политику Банка на 2014 год внесены изменения в связи с вступлением с 1 января 2014г. в силу новой редакцией 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 16.07.2012г., в редакции от 05.12.2013г. Изменения касаются бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, требований и обязательств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), а также учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

По состоянию на 1 января 2014 года у Банка отсутствует прекращенная деятельность.

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

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещен на странице в сети Интернет по адресу на сайте www.e-disclosure.ru и www.croshbank.ru после утверждения годового отчета Общим собранием акционеров.

Решением Правления Банка от 27.03.2014 года годовая отчетность АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) за 2013 год направлена Совету АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) на предварительное согласование перед утверждением на годовом общем собрании акционеров АКБ «Кросна-Банк» (ОАО).



А.Н.Юдин

Е.А.Дмитриева

Исполнитель: Дмитриева Е.А.
Телефон (499) 253-19-63

27 марта 2014 года

ПРОШУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 4/ ЛИСТ___
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "ЮН"
ЗОЛОТУХИН А. В.

