



Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

по состоянию на 31 декабря 2010 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: Россия, 123557, г. Москва, Пресненский вал, 27

Основной государственный регистрационный номер: № 1027739175859 от 11.09.2002г.

Регистрация Банком России: № 2607 от 08.12.1993г.

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

Лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР):

- на осуществление брокерской деятельности (№ 177-02891-100000 от 27.11.2000г.);
- на осуществление дилерской деятельности (№ 177-03001-010000 от 27.11.2000г.);
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (№ 177-03096-001000 от 27.11.2000г.);
- на осуществление депозитарной деятельности (№ 177-04135-000100 от 20.12.2000 г.)

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	143965, Московская область, г. Реутов, ул. Южная, влад. 3-В
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, имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.
Руководитель аудиторской проверки:	Заместитель Генерального директора аудиторской фирмы ООО «КНК» Курочкин Вячеслав Сергеевич (ат. № К 020109 от 15.11.2004г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 034930 от 23.07.2001г. ЦАЛАК Банка России)
Аудиторы и специалисты, принимавшие участие в проверке:	Соколова Марина Владимировна (ат. № К 021420 от 23.12.2004г. выдан Министерством финансов РФ); Хробостова Ольга Николаевна; Вавилова Галина Васильевна (ат. № К 027121 от 12.01.2007г. выдан Министерством финансов РФ); Извекова Татьяна Сергеевна; Козловская Марина Николаевна; Голаев Юрий Евгеньевич

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 2011 года;
- ✓ Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- ✓ Пояснительной записки.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

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 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин А. Р.

Руководитель
аудиторской
проверки

Заместитель Генерального директора
Курочкин В. С.
ат. № К 020109 от 15.11.2004г. выдан
Министерством финансов РФ



«20» апреля 2011г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2011 г.

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

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

Код формы 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	50541	130482
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	79633	135542
2.1	Обязательные резервы	14827	11135
3	Средства в кредитных организациях	113867	325082
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	785980	518802
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	673988	174653
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	61817
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32636	33158
9	Прочие активы	5872	4050
10	Всего активов	1742517	1383586
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	8541
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1510574	1145962
13.1	Вклады физических лиц	1251514	870669
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	13877	14886
16	Прочие обязательства	1324	1999
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	715	1275
18	Всего обязательств	1526490	1172663

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	-2562	2540
24	Переоценка основных средств	36	36
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	26225	28593
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21200	8626
27	Всего источников собственных средств	216027	210923
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	128964	118651
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6820	3500

И.о. Председателя Правления

П.И. Ярмолиская

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

18.04.2011г.



М.П. Е.А. Бондарева
(499) 2535055

Е.А. Дмитриева

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРОСНА-БАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, АКБ «КРОСНА-БАНК» (ОАО) (фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)
Почтовый адрес	123557, г. Москва, Пресненский вал, д. 27

Код формы 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:	130415	110382
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	10490	7674
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	78298	81528
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	41627	21180
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	72094	68352
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	230	3480
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	70671	63861
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1193	1011
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	58321	42030
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:	-14740	11076
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2	2
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	43581	53106
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	28471	-1806
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-322	-499
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1704	11425
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5497	1241
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	15944	12981

13	Комиссионные расходы	2513	9010
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	1289
16	Изменение резерва по прочим потерям	456	781
17	Прочие операционные доходы	1555	1031
18	Чистые доходы (расходы)	94373	70539
19	Операционные расходы	65770	57209
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	28603	13330
21	Начисленные (уплаченные) налоги	7403	4704
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	21200	8626
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	21200	8626

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

1204.2011.



М.П. Е.А. Бондарева
(499) 2535055

П.И. Ярмолинская

Е.А. Дмитриева

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 01 января 2011 г.**

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

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

Код формы 0409808
Квартальная / Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	251770.0	17721.0	269491.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	155500.0	0.0	155500.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	155500.0	0.0	155500.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций			
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
1.3	Эмиссионный доход			
1.4	Резервный фонд кредитной организации	15628.0	0.0	15628.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	37162.0	10688.0	47850.0
1.5.1.	прошлых лет	28593.0	-2368.0	26225.0
1.5.2.	отчетного года	8569.0	13056.0	21625.0
1.6	Нематериальные активы			
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	50244.0	233.0	50477.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			

2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	30.5	X	18.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	7244.0	14262.0	21506.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5930.0	14740.0	20670.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	39.0	82.0	121.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1275.0	-560.0	715.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон			

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 54 434, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 35 190;
- 1.2. изменения качества ссуд 16673;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2 514;
- 1.4. иных причин 57.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 39 694, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 24 336;
- 2.3. изменения качества ссуд 12 117;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 3 197;
- 2.5. иных причин 44.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

12.04.2011.



М.П.

Е.А. Бондарева
(499) 2535055

П.И. Ярмолинская

Е.А. Дмитриева

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01 января 2011 года

Кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРОСНА-БАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКБ «КРОСНА-БАНК» (ОАО) (фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)
Почтовый адрес	123557, г. Москва, Пресненский вал, д. 27

Код формы 0409813,
Годовая,
процент

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	18.7		30.5	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	91.8		238.8	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	400.2		296.0	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	78.7		76.6	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	21.5	Максимальное	18.1
			Минимальное	2.8	Минимальное	0.6
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	232.5		187.1	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	4.0		3.1	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.5		0.6	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения	25.0	0.0		0.0	

	акций (долей) других юридических лиц (Н12)			
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	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)			

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон:

18.04.2011



М.П.

Е.А. Бондарева
(499) 2535055

П.И. Ярмолинская

Е.А. Дмитриева

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2010 год
(отчетный год)

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая, тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-2161	-4449
1.1.1	Проценты полученные	124602	107082
1.1.2	Проценты уплаченные	-70909	-67618
1.1.3	Комиссии полученные	15923	12981
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2481	-9010
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	0	1789
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	331
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1704	11425
1.1.8	Прочие операционные доходы	1555	1012
1.1.9	Операционные расходы	-65228	-56918
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-7327	-5523
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	95229	296200
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-3692	-9159
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной	-276182	191177

	задолженности		
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2900	6534
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-47089
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-8189	-1583
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	387618	148040
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	-2088	8387
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	662	-107
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	93068	291751
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-677368	-183870
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	244753	83987
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-3697	-53239
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	20485	95372
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-464	-220
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-416291	-57970
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-10994	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-10994	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-16540	12345
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-350757	246126
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	579971	333845
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	229214	579971

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

12.04.2011г.



Е.А. Бондарева
(495) 2535055

П.И. Ярмолинская

Е.А. Дмитриева

**Пояснительная записка
к годовому отчету АКБ "Кросна-Банк" (ОАО)
по состоянию на 1 Января 2011 года**

Акционерный Коммерческий Банк "Кросна-Банк" (Открытое Акционерное Общество), сокращенное название - АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) (далее по тексту – Банк) – коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества, работает на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банком России), с 08 декабря 1993 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

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», (номер в реестре - 434).

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

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Банк не образует группу компаний, филиалов и не имеет обособленных структурных подразделений.

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

АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) - универсальный банк, осуществляющий комплексное обслуживание клиентов. Основные операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка:

- кредитование физических и юридических лиц;
- операции с собственным портфелем ценных бумаг;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- привлечение денежных средств от юридических и физических лиц;

Доля основных направлений деятельности Банка в формировании доходов и изменение структуры доходов в 2010 году по сравнению с 2009 годом представлены в таблице:

Структура доходов и расходов Банка

(без учета переоценки иностранной валюты и резервов)

	(%)		
Основные операции	2010г.	2009 г.	Изменение (+/-)
Кредитование	42,6	44,1	-1,5
Операции с ценными бумагами	34,1	10,7	23,4
Операции с иностранной валютой	14,9	38,2	-23,3
Расчетно-кассовое обслуживание	5,2	4,0	1,2
Прочие	3,2	3,0	0,2
Итого	100	100	

Снижение ставки рефинансирования ЦБ с 8,75 до 7,75% годовых на конец 2010 года при росте объемов кредитного портфеля Банка в течение 2010 года повлияло на снижение доли доходов от операций кредитования. Увеличение объемов вложений Банка в высоколиквидные долговые ценные бумаги в течение 2010 года по сравнению с 2009 годом при общем снижении доходности операций с ценными бумагами привело к увеличению процентных доходов по ценным бумагам. На увеличение доходов по операциям с ценными бумагами также повлияла реализация долевых ценных бумаг, находившихся в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2010г. Снижение объемов операций в иностранной валюте на биржевом и межбанковских рынках, а также операций с наличной валютой привело к снижению абсолютной величины доходов от операций с иностранной валютой.

Структура активов Банка по состоянию:

(%)

Наименование статьи	на 01.01.11г.	на 01.01.10г.	Изменение (+/-)
Активы			
Денежные средства	2,9	9,4	-6,5
Средства в Банке России	4,6	9,8	-5,2
в т.ч. обязательные резервы	0,9	0,8	0,1
Средства в кредитных организациях	6,5	23,5	-17,0

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	45,1	37,5	7,6
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	+ 38,7	12,6	26,1
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,0	4,5	-4,5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,9	2,4	-0,5
Прочие активы	0,3	0,3	0,0
Всего активов	100	100	

В течение 2008-2009 годов Банк сознательно сокращал объем кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг с целью повышения ликвидности и надежности Банка. В 2010 году ситуация в экономической среде несколько изменилась, вырос уровень доверия к участникам рынка, что и обусловило перераспределение вложений Банка в доходоприносящие активы. Кредитный портфель и портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2011 года хорошо диверсифицированы, портфель ценных бумаг состоит, в основном, из облигаций, выпущенных ведущими кредитными организациями Российской Федерации и корпоративными эмитентами, имеющими высокие кредитные рейтинги. Основная часть облигаций входит в ломбардный список ЦБ РФ и может являться источником привлечения денежных средств по операциям РЕПО на открытом рынке.

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

Структура пассивов Банка:

(%)			
Пассивы:	на 01.01.11г.	на 01.01.10г.	Изменение (+/-)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0,0	0,0	0,0
Средства кредитных организаций	0,0	0,6	-0,6
Средства клиентов (некредитных организаций)	86,7	82,9	3,8
Выпущенные долговые обязательства	0,8	1,1	-0,3
Прочие обязательства	0,1	0,2	-0,1
Всего обязательств	87,6	84,8	-2,8
Источники собственных средств:	12,4	15,2	-2,8
Всего пассивов:	100	100	100

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

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

Источники средств	на 01.01.11г.	на 01.01.10г.	Изменение (+/-)
Средства на счетах юридических лиц, в т.ч.	17,1	24,0	-6,9
- до востребования	11,9	19,6	-7,7
- срочные	5,2	4,4	0,8
Средства на счетах физических лиц, в т.ч.	82,9	76,0	3,1
- до востребования	3,7	1,5	2,2
- срочные	79,2	74,5	4,7

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-засмещенных доля клиентов, зарегистрированных в других регионах Российской Федерации незначительна. Доля размещенных средств на территориях других стран составляет менее 6% размера активов и состоит из средств, размещенных на корреспондентских счетах и депозитах в иностранных банках. 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

По состоянию на 01.01.2010 года Банк владел акциями кредитной организации - АКБ «С-БАНК» (ЗАО). Место нахождения кредитной организации : Россия, 426057, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, д.6. Банковская лицензия № 1857. Доля голосующих акций АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) в уставном капитале акционерного общества составляла 48,43% от общего количества акций. АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) не оказывал существенного влияния на АКБ «С-БАНК» (ЗАО), т.к. согласно Устава АКБ «С-Банк» (ЗАО) все решения принимаются при положительном голосовании не менее чем 75% голосов акционеров. В связи с этим, АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) учитывал акции АКБ «С-БАНК» (ЗАО) в портфеле «имеющиеся в наличии для продажи». В 2010 году АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) реализовал акции АКБ «С-БАНК» (ЗАО) физическому лицу с отсрочкой платежа. По состоянию на 01.01.2011 года непогашенная задолженность по договору купли-продажи составила 9 862 тыс.руб. На дату составления годового отчета задолженность полностью погашена.

На годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 09.06.2010 года принято решение о выплате дивидендов по 7,07 руб. на одну акцию. По состоянию на 01.01.2011г. задолженность по выплате дивидендов отсутствует.

В 2010 году произошли следующие существенные изменения в составе активов и пассивов АКБ «Кросна-Банк» (ОАО):

Стоимость активов на 01.01.2011г. по сравнению с началом отчетного года увеличилась на 26%.

<i>Состав основных статей активов :</i>		(тыс.руб.)	
Активы		01.01.2011г.	01.01.2010г.
Корреспондентские счета в банках, расположенных на территории РФ		113 867	23 325
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах		98 466	301 751
Кредиты, депозиты и прочие предоставленные средства кредитным организациям		73 200	9 684
Учтенные векселя кредитных организаций		103 414	97 161
Кредиты, предоставленные юридическим лицам		388 765	220 490
Кредиты, предоставленные физическим лицам		228 531	162 852
Приравненная к ссудной задолженность		9 862	0
В т.ч. просроченные		11 456	1 586
Учтенные векселя юридических лиц		0	33 500
Наращенные проценты по кредитам и векселям		2 878	1 045
Резервы на возможные потери		20 670	5 930
Вложения в долговые ценные бумаги		666 180	220 623
Наращенный доход по долговым ценным бумагам (НКД)		10 371	6 386
Сальдо переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости		-2 563	2 661
Вложения в долевые ценные бумаги		0	6 800

На дату составления Годового отчета за 2010 год проценты по кредитным операциям погашены в полном объеме, в сроки, предусмотренные в кредитных договорах.

В 2010 году работа Банка строилась на основании принятой стратегии развития АКБ «Кросна-Банк» (ОАО). Стратегия развития АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) была направлена 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).

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

Система управления рисками в Банке основывается на внутренних положениях, разработанных в соответствии с требованиями законодательства, и реализуется всеми структурными подразделениями Банка.

Основными видами рисков, связанными с проводимыми Банком в 2010г. операциями, были кредитный, операционный, риск ликвидности, валютный, процентный, правовой и риск потери деловой репутации. При проведении операций в 2010 г. Банк исходил из необходимости диверсификации рисков, в первую очередь рисков, связанных с размещением средств.

Исходя из объема проводимых в 2010 году операций, наибольшая концентрация рисков лежала в области кредитования и приобретения долговых ценных бумаг. Сотрудники Управления кредитования и Планово-экономического управления на постоянной основе проводили мониторинг финансового состояния заемщиков и эмитентов, ликвидности их активов, анализировали кредитоспособность контрагентов заемщиков с целью контроля потенциального риска.

В 2010 году АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) 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 АКБ «Кросна-Банк» (ОАО).

В настоящее время процесс управления кредитными рисками АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) включает в себя следующие характерные этапы:

- 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 положениями протоколов заседаний.

Минимизация риска достигается путем:

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

Банком также осуществляется кредитование банков-контрагентов в рамках установленных лимитов. Контроль финансового состояния банков-контрагентов осуществляется ежемесячно в соответствии с утвержденной внутрибанковской методикой.

В 2010 году валютный риск и процентный риск были основными факторами, влияющими на величину рыночного риска. Для своевременного и эффективного управления валютным риском банком проводится ежедневная оценка открытой валютной позиции (ОВП) для приведения в соответствие нормативным требованиям величины активов и обязательств в различных видах валют. Величина ОВП в отчетном периоде не превышала норматива, установленного Банком России.

Управление процентным риском осуществляется посредством 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.

Банк проводил 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

18

определены во внутренних документах Банка. Контроль за риском потери ликвидности осуществляется структурными подразделениями, в задачи которых входят 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.

Среди основных методов управления ликвидностью можно выделить следующие:

- 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 сальдо движения клиентских средств.

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

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

- разработана и внедрена система согласований и делегирования прав, осуществлено четкое разделение обязанностей между сотрудниками с целью предотвращения финансовых потерь вследствие ошибок или мошенничества, а также превышения сотрудниками Банка своих полномочий или исполнения своих обязанностей с нарушением стандартов деятельности, этических норм, либо разумных пределов риска;

- разработана и внедрена система оценки управления информационной системой, системой осуществления платежей и электронной обработки данных;

- разработана методика оценки рисков, размера и вероятности возникновения финансовых потерь, утвержден регламент процесса ликвидации и минимизации убытков;

- проводится мониторинг уровня операционного риска по подразделениям Банка.

С целью управления правовым риском и риском потери деловой репутации 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. Контроль за рисками осуществлялся в рамках системы внутреннего контроля АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

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

Существенные изменения в Учетную политику Банка не вносились. Отчетные данные, содержащиеся в публикуемых формах отчетности за 2010 год сопоставимы с данными за 2009 год.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Для обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2010 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 2010 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 недостатки не выявлены.

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

Результаты сверки обязательств и требований по срочным операциям раздела Т7 Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях: расхождения по результатам сверки не выявлено.

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 2010 год.

По состоянию на 1 января 2011г. 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 2011 года по открытым счетам клиентам-юридическим лицам и кредитным организациям.

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

По состоянию на 1 января 2011 на балансовом счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» учитываются затраты на основное средство, не введенное в эксплуатацию.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2011 года сумма дебиторской задолженности составляет 5 764 тыс.рублей, включая:

- переплату налогов в бюджет - 4 576 тыс.руб.;
- авансовые платежи поставщикам имущества и услуг – 1 062 тыс.руб.;
- НДС по полученным, но неоплаченным услугам – 23 тыс.руб.;
- просроченная задолженность клиентов по комиссиям и прочим операциям перед Банком – 103 тыс.руб.;

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2010 года составляет 689 тыс.рублей:

- расчеты с бюджетом по налогам - в размере 473 тыс. руб.- налоги к перечислению в бюджет за отчетный год. Сроки платежа по этим налогам приходится на январь-март 2011 года;
- расчеты с поставщиками и подрядчиками – в размере 208 тыс.руб. – хозяйственные расходы, подлежащие оплате за декабрь 2010 года. Сроки платежей - январь 2011г.
- комиссии по операциям – в размере 2 тыс.руб.
- суммы, поступившие на корреспондентский счет по реквизитам, в которых наименование получателя не соответствует номеру счета – 6 тыс. руб.;

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

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

Сведения о просроченной задолженности

На 1 января 2011 года размер просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 11 456 тыс.руб., в том числе:

- ссудная задолженность юридического лица – 477 тыс.руб.
- ссудная задолженность физического лица – 1 117 тыс.руб.
- задолженность физического лица по договору купли-продажи ценных бумаг – 9 862 тыс.руб.

Доля просроченной задолженности составила 1,8% выданных кредитов. Банк активно ведет претензионно - исковую работу по взысканию просроченной задолженности. На дату составления годового отчета за 2010 год задолженность по договору купли-продажи ценных бумаг полностью погашена.

Размер просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2011 года составил 121 тыс.рублей, включает:

- начисленные и неоплаченные комиссии клиентов за обслуживание по банковским операциям – 39 тыс. руб.;
- суммы госпошлин, подлежащие возмещению ответчиками по судебным решениям – 63 тыс. руб.
- дебиторская задолженность по хозяйственным операциям – 18 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату по всей просроченной задолженности создан резерв на возможные потери по ссудам в размере 100 %.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет операций в 2010 году осуществлялся в соответствии с Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ № 302-П, утвержденным ЦБ РФ 26.03.2007г. с учетом всех действующих изменений, и основан на следующих принципах:

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

- осторожности.

Методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

Лимит стоимости для принятия к учету основных средств составляет 20 000= (Двадцать тысяч рублей).

Банк начисляет амортизацию линейным способом.

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

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

Вложения в долговые ценные бумаги сторонних эмитентов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты) 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, пересчитывались в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день признания расходов.

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

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

События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) вел свою деятельность, отражены в сводной ведомости по отражению событий после отчетной даты в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». В ходе составления годового отчета за 2010 год в бухгалтерском учете были отражены корректирующие события, такие как корректировка налога на прибыль за 2010 год и расходов за декабрь 2010 года за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем.

Данные бухгалтерской отчетности за 2010 год включают начисленные процентные доходы (расходы) по размещенным (привлеченным) средствам и по процентным (дисконтным) ценным бумагам, а также других доходов (расходов) относящихся к отчетному году, в соответствии с методом начисления.

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

Величина базовой прибыли на акцию на отчетную дату составила 13,63 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 разводненной прибыли (убытка) на акцию не производится.

В учетную политику на 2011 год внесены изменения в соответствии с новыми изменениями к Положению ЦБ РФ от 26.03.2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

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

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

И.О. Председателя Правления

П.И. Ярмолинская

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева

Исполнитель: Дмитриева Е.А.
Телефон (499) 253-19-82

18 апреля 2011 года

