



Аудиторское заключение

по бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

подготовленной по итогам деятельности
за период с 01.01.2009г. по 31.12.2009г. включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРОСНА-БАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ «КРОСНА-БАНК».

2. АУДИТОР

**Организационно-правовая
форма, наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»,
ООО «КНК»

Место нахождения:

143965, Россия, Московская область, г. Реутов, ул.
Южная, влад. 3-В

Почтовый адрес:

107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации №
50:48:01060, выдано 5 марта 2002 г.
ОГРН 1025005242140, ИНН 5041021111

**Лицензия на осуществление
аудиторской деятельности,
действовавшая в 2009 году:**

№ Е 001120, выдана на основании решения
Министерства финансов Российской Федерации
сроком на пять лет (Приказ Минфина России от 24
июля 2002 г. № 150), срок действия лицензии продлен
до 24 июля 2012 г. (Приказ Минфина России от 06
августа 2007 г. № 507)

Членство в саморегулируемой

ООО «КНК» является членом Некоммерческого

организации аудиторов	партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (выписка из реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 08.02.2010г. № 56-Ю/10). Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» - основной регистрационный номер записи 10206018011 .
Руководитель аудиторской фирмы	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); Ельхимова Татьяна Викторовна (ат. К 022554 от 29.04.2005г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 034921 от 23.07.2001г. ЦАЛАК Банка России); Вавилова Галина Васильевна (ат. № К 027121 от 12.01.2007г. выдан Министерством финансов РФ) Шелемех Елена Александровна; Нестерова Светлана Валентиновна; Хробостова Ольга Николаевна

3. АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Организационно-правовая форма, наименование:	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРОСНА-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ «Кросна-Банк» (ОАО)
Место нахождения: Государственная регистрация: Банком России	Россия, 123557, г. Москва, Пресненский вал, 27 № 2607 от 08.12.1993г.
В Едином государственном реестре	№ 1027739175859 от 11.09.2002г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	- Лицензия Банка России от 27.01.2003г. № 2607 на осуществление операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России 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) без ограничения срока действия:

- 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.)

4. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

4.1. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРОСНА-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ «КРОСНА-БАНК» (ОАО), далее по тексту – Банк, за период с 01.01.2009г. по 31.12.2009г., включительно.

4.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка включает следующие формы годового отчета:

- ✓ Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- ✓ Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- ✓ Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- ✓ Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- ✓ Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- ✓ Пояснительная записка.

4.3. Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

5. ОБЪЕМ АУДИТА

5.1. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № 395-1;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696;
- Стандартами аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации;
- нормативными актами Банка России;
- внутривыфирменными стандартами аудита.

5.2. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

5.3. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- определение главных оценочных значений, полученных руководством Банка;
- оценку общего представления о бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5.4. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

6.1. Состояние бухгалтерского учета в Банке во всех существенных аспектах соответствует требованиям Федерального Закона от 21.11.96г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». Применяемые методы ведения учета, в пределах произведенной выборки, соответствуют законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России. Принципы и методы ведения бухгалтерского учета закреплены в Учетной политике, утвержденной в установленном порядке.

6.2. Бухгалтерский учет дает необходимую информацию о состоянии и движении имущества Банка, денежных средств, иных активов, обязательств, фондов, о расходах и доходах, а также о финансовых результатах деятельности.

7. МНЕНИЕ АУДИТОРА

При подготовке прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка исходило из допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Мы обращаем внимание на то, что рецессия экономики Российской Федерации, ставшая следствием мирового финансового кризиса 2008 года, может продолжать оказывать влияние на банковскую систему и на деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРОСНА-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ «КРОСНА-БАНК» (ОАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и нормативных документов Банка России, определяющих требования, предъявляемые к порядку подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»
Руководитель
аудиторской
проверки

Генеральный Директор
Золотухин Антон Русланович
Заместитель Генерального директора
Курочкин Вячеслав Сергеевич
аттестат № К 020109 выдан
Министерством финансов РФ
15.11.2004г.

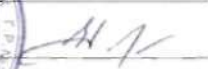
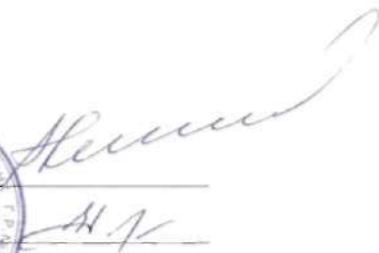


Дата выдачи Аудиторского заключения 22 апреля 2010г.

С Аудиторским заключением ознакомлены:

Председатель Правления АКБ «КРОСНА-БАНК» (ОАО)

Главный бухгалтер АКБ «КРОСНА-БАНК» (ОАО)



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2010 г.

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


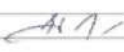
Почтовый адрес	123557. г. Москва, Пресненский вал, д. 27
----------------	---

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая

тыс. руб.

Ном ер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	130482	58726
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	135542	18333
2.1	Обязательные резервы	11135	1976
3	Средства в кредитных организациях	325082	258762
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	518802	692640
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	174653	65295
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	61817	102703
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33158	3164
9	Прочие активы	4050	10893
10	Всего активов	1383586	1210516
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	47089
12	Средства кредитных организаций	8541	10112
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	1145962	978159
13.1	Вклады физических лиц	870669	747371
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	14886	5677
16	Прочие обязательства	1999	4523
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1275	2076
18	Всего обязательств	1172663	1047636
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		

19	Средства акционеров (участников)	155500	125000
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	2540	-6377
24	Переоценка основных средств	36	36
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	28593	7050
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8626	21543
27	Всего источников собственных средств	210923	162880
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	118651	199452
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3500	3000

Председатель Правления		Ю.И. Овсянников
Главный бухгалтер		Е.А. Дмитриева
Исполнитель	Е.А. Вояцарева	
Телефон:	(495) 2535055	



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(пуб.ликуемая форма)
за 2009 год

Наименование 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 ват. д. 27

Код формы 0409807
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	110382	133018
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7674	28820
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	81528	95441
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	21180	8757
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	68352	69340
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3480	8784
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	63861	60314
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1011	242
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	42030	63678
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:	11076	5802
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2	-1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	53106	69480
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	-1806	-133
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-499	-21
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11425	26289
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1241	-8387
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	12981	16742
13	Комиссионные расходы	9010	5778
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	1289	-1289
16	Изменение резерва по прочим потерям	781	-1314
17	Прочие операционные доходы	1031	674
18	Чистые доходы (расходы)	70539	96263
19	Операционные расходы	57209	66258
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	13330	30005
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4704	8462
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	8626	21543
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	8626	21543

Председатель Правления	Ю.И. Овсянников
Главный бухгалтер	Е.А. Дмитриева
Исполнитель	Е.В. Гондарева
Телефон:	8 (495) 2835055



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01 января 2010 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 п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал). (тыс. руб.). всего, в том числе:	205260.0	46510	251770.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	125000.0	30500	155500.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	125000.0	30500	155500.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	15628.0	0	15628.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	22016.0	15146	37162.0
1.5.1	прошлых лет	7050.0	21543	28593.0
1.5.2	отчетного года	14966.0	-6397	8569.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	49380.0	864	50244.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования	0.0	0	0.0

	которых инвесторами использованы неадекватные активы			
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	20.1	X	30.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	20389.0	-13145	7244.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	17002.0	-11072	5930.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1311.0	-1272	39.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	2076.0	-801	1275.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 37423, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 32513 тыс. руб.;
- 1.2. изменения качества ссуд 1894 тыс.руб;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2418 тыс. руб.;
- 1.4. иных причин 598 тыс. руб.;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 48495 тыс. руб. в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 тыс. руб.;
- 2.2. погашения ссуд 38052 тыс. руб.;
- 2.3. изменения качества ссуд 7328 тыс.руб.;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2663 тыс.руб.;
- 2.5. иных причин 452 тыс. руб.

Председатель Правления		Ю.И. Овсянников
Главный бухгалтер		Е.А. Дмитриева
Исполнитель		
Телефон:		

А.А. Болгарева
7707083893
2535055

Код территории по ОКATO	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 2010 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 п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	30.5		20.1	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	238.8		132.8	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	296.0		269.0	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	76.6		24.6	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	18.1	Максимальное	21.6
			Минимальное	0.6	Минимальное	6.3
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	187.1		298.1	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	3.1		9.7	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.6		0.8	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0		0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме					

	обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель 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		Ю.И. Овсянников
Главный бухгалтер		Е.А. Дмитриева
Исполнитель	Е.А. Дмитриева	
Телефон:	8 (495) 2525055	



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 2009 год

(отчетный 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 0409814

Годовая, тыс. руб.

Но мер п/п	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:	-4449	20904
1.1.1	Проценты полученные	107082	125292
1.1.2	Проценты уплаченные	-67618	-69180
1.1.3	Комиссии полученные	12981	16731
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9010	-5749
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	1789	-91
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	331	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11425	26290
1.1.8	Прочие операционные доходы	1012	670
1.1.9	Операционные расходы	-56918	-67296
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-5523	-5763
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	236130	97615
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-9159	14672
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 средствам в кредитных организациях	-60070	-230090
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	191177	256812
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	6534	-7175

1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-47089	47076
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-1583	-74917
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	148040	91054
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	8387	249
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-107	-66
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	231681	118519
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»	-183870	-48096
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	83987	60670
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-53239	-82130
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	95372	-21
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-220	-120
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-7
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-57970	-69704
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	0	-15300
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-15300
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6095	2664
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	179806	36179
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	75083	38904
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	254889	75083

Председатель Правления:		Ю.И. Овсянников
Главный бухгалтер		Е.А. Дмитриева
Исполнитель:	А.А. Бондарева	
Телефон:	+7 (495) 2535055	



Пояснительная записка к годовому отчету
АКБ "Кросна-Банк" (ОАО)
по состоянию на 01 Января 2010 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, расположен в г. Москве и зарегистрирован по адресу: 123557, г. Москва, Пресненский Вал, 27.

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

Численность персонала банка на 1 января 2010 года составила 62 человек (на 1 января 2009 – 65 человек).

Показатели финансово-экономической деятельности Банка

Показатели	на 01.01.2010г.	на 01.01.2009г.
Уставный капитал (тыс.руб.)	155 500	125 000
Собственные средства (тыс.руб.)	251 770	205 260
Чистая прибыль (тыс.руб.)	8 626	21 543
Рентабельность активов, %	1,0	1,7
Рентабельность капитала, %	6,1	7,9
Привлеченные средства (тыс.руб.)	1 168 402	1 040 789

В 2009 году Банк произвел дополнительную эмиссию акций, по итогам которой уставный капитал Банка увеличился на 30 500 тыс.руб., что повлияло на увеличение собственных средств (капитала) Банка на 22,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Величина привлеченных средств увеличилась на 12% по сравнению с соответствующей датой предыдущего периода, что связано как с увеличением денежных средств на срочных и расчетных счетах клиентов Банка, так и с увеличением рублевого эквивалента иностранных валют. По состоянию на 01.01.2009 года курс доллара США составлял 29,3804 рублей за один доллар США, по состоянию на 01.01.2010 года - 30,2442 рублей за один доллар США (рост составил 3%). Курс евро по состоянию на 01.01.2009 года составлял 41,4411 рублей за 1 евро, по состоянию на 01.01.2010 года -43,3883рублей (рост на 4,7%).

Чистая прибыль за отчетный период уменьшилась на 60,0% по сравнению с прибылью 2008 года. Объективной причиной этого уменьшения послужило то обстоятельство, что в конце 2008 года, под влиянием известных кризисных событий, большая часть рублевых пассивов Банка была быстро проконвертирована в иностранную валюту, при этом рублевые активы, ранее фондировавшиеся упомянутыми пассивами, стали фондироваться резко и многократно подорожавшими межбанковскими заимствованиями. Также, вследствие того, что Банк был вынужден значительно ужесточить критерии отбора клиентов для кредитования в силу возросших рисков в экономике в целом, а также снизил уровень всех рисков активных операций, имело место снижение доходности как в силу абсолютного уменьшения объемов работающих активов, так и в силу повышения удельного веса высоколиквидных низкодоходных активов Банка.

Таким образом, причиной уменьшения прибыли прежде всего послужили кризисные явления в экономике Российской Федерации, выразившиеся в недостатке ликвидности, высокой неустойчивости на финансовых рынках, резком сокращении спроса а в масштабах всей экономики, снижении уровня общественного доверия к банковской системе. Резко возникнув в конце 2008 года кризисная ситуация усугубилась в первой половине 2009 года и stagnировала на всем его протяжении.

Величина базовой прибыли на акцию на отчетную дату составила 5,55 рублей. Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода составило 1 275 416 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.

Структура активов Банка (%)

Наименование статьи	на 01.01.2010г.	на 01.01.2009г.
Активы		
Денежные средства	9,4	4,9
Средства в Банке России	9,8	1,5
в т.ч. обязательные резервы	0,8	0,2
Средства в кредитных организациях	23,5	21,4
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	37,5	57,2
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,6	5,4
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4,5	8,5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,4	0,3
Прочие активы	0,3	0,8
Всего активов	100	100

Основные составляющие Актива Баланса Банка – «средства в кредитных организациях», «чистая ссудная и приравненная к ней задолженность» и «чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». В течение 2009 года Банк был вынужден сознательно сокращать объем кредитного портфеля с целью повышения его надежности и поддержания высокой ликвидности Банка. Этим также объясняется абсолютный и относительный рост активов по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи».

В результате, кредитный и вексельный портфели Банка стали хорошо диверсифицированы, портфель ценных бумаг состоит из облигаций, выпущенных ведущими кредитными организациями Российской Федерации и предприятиями связи. Все облигации входят в ломбардный список ЦБ РФ и являются инструментом управления текущей ликвидностью с помощью дополнительного привлечения денежных средств по операциям РЕПО на открытом рынке. Привлеченных по сделкам РЕПО денежных средств вместе с остатками банковских средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка заведомо достаточно для исполнения любых текущих требований клиентов Банка.

Средства в кредитных организациях (тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2010г.	01.01.2009г.
Корреспондентские счета в банках, расположенных на территории РФ	23 325	258 428
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	301 751	330
Наращенные доходы	6	4
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	325 082	258 762

Чистая ссудная задолженность (тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2010г.	01.01.2009г.
Кредиты, депозиты и прочие предоставленные средства кредитным организациям	9 684	61 846
Учтенные векселя кредитных организаций	97 161	114 684
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	220 490	267 845
Кредиты, предоставленные физическим лицам	162 852	227 506
В т.ч. просроченные	1 586	11 940
Учтенные векселя юридических лиц	33 500	28 043
Наращенные проценты	1 045	9 720
Резервы на возможные потери	5 930	17 004
Итого	518 802	692 640

В первом полугодии 2009 года Банк испытал на себе сильное влияние негативных тенденций в экономике России, в частности, - кризиса ликвидности, замедления темпов мирового экономического роста, дальнейшего укрепления позиций доллара США. В связи с этим основной задачей Банка было экстренное принятие мер для повышения мгновенной ликвидности, что, в свою очередь, привело к значительному росту остатков денежных средств на корреспондентских счетах, сокращению чистой ссудной и приравненной к ней задолженности, снижению объемов операций на вексельном рынке и рынке межбанковского кредитования.

Общий объем средств, предоставленных физическим и юридическим лицам по состоянию на 01.01.2010 года составил 383 342 тыс. рублей, что на 23% меньше объема на 01.01.2009 г. (495 351 тыс.руб.). Средства предоставлялись в виде различных форм кредитов: овердрафта, единовременная выдача кредитных средств, кредитная линия с лимитом выдачи или лимитом задолженности. Существующая кредитная политика Банка позволила в течение 2009 года стабильно получать доход от кредитования, который составил 80 350 тыс.рублей (в 2008 году – 85 575 тыс. руб). В пользу эффективности применявшейся кредитной политики свидетельствует и тот факт, что объем просроченной задолженности составил менее 0,5% от всего кредитного портфеля банка.

Общий объем учтенных векселей на 01.01.2010 года составил 130 661 тыс.рублей, что на 8% меньше объема на 01.01.2009 года (142 727 тыс.руб.). Процентные доходы по учтенным векселям за 2009 год составили 7 096 тыс.рублей (в 2008 году - 23 528 тыс.руб.).

На 01.01.2010г. предоставленные межбанковские кредиты составили 9 684 тыс.рублей, что на 84% меньше, чем на 01.01.2009г. (61 846 тыс.руб). Процентные доходы по таким операциям составили 567 тыс.рублей, (в 2008 году – 4 931 тыс.руб.).

Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи (тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2010г.	01.01.2009г.
Облигации федерального займа	27 078	27 078
Еврооблигации РФ	20 114	0
Облигации кредитных организаций	0	35 582
Облигации российских предприятий	42 337	823
Корпоративные еврооблигации	71 749	0
Акции кредитных организаций	6 800	6 800
Наращенные проценты	3 914	1 110
Отрицательная переоценка ценных бумаг	2 214	6 098
Положительная переоценка ценных бумаг	4 875	0
Итого текущая справедливая стоимость	174 653	65 295

Вложения Банка в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2010 года выросли в 2,6 раза по сравнению с уровнем вложений на 01.01.2009 года.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2010г.	01.01.2009г.
Облигации федерального займа	2 659	5 319
Еврооблигации РФ	8 606	0
Облигации кредитных организаций	48 080	58 468
Облигации предприятий	0	38 121
Наращенные проценты	2 472	2 084
Резервы на возможные потери	0	1 289
Итого	61 817	102 703

Вложения Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2010 года уменьшились на 40% по сравнению с уровнем вложений на 01.01.2009 года. Снижение уровня вложений в данную категорию ценных бумаг объясняется тем, что погашение значительной части портфеля долговых ценных бумаг приходилось на 2009 год. По состоянию на 01.01.2010 года в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги не погашенные в срок.

За отчетный период общий объем вложений в ценные бумаги увеличился и по состоянию на 01.01.2010г. составил 236 470 тыс.рублей (на 01.01.2009г. – 172 191 тыс.рублей). В 2009 году политика Банка по работе на рынке ценных бумаг исходила из необходимости сочетать требование максимизировать доход от операций с ценными бумагами, и при этом быть способным решать задачи обеспечения дополнительной ликвидности платежной позиции Банка в условиях кризиса доверия среди участников рынка. Для достижения эффективного результата по решению этих задач Банк в течение 2009 года приобретал еврооблигации Российской Федерации, кредитных организаций и российских телекоммуникационных предприятий.

Финансовый анализ эмитентов имеющих ценных бумаг, проводимый на постоянной основе, позволяет с высокой степенью уверенности рассчитывать на погашение эмитентами бумаг в сроки и их текущую (на 01.01.10г.) доходность. Так, в отчетном году процентные доходы по долговым обязательствам составили 21 180 тыс.рублей, что больше, чем в предыдущем году - 8 757 тыс.рублей соответственно.

Основные средства и имущество (тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2010г.	01.01.2009г.
Балансовая стоимость основных средств	39 166	8 819
Амортизация основных средств	6 073	5 726
Прочие материальные ценности	65	71
Итого	33 158	3 164

Увеличение стоимости основных средств по состоянию на 01.01.2010 года связано с передачей акционером в уставный капитал Банка принадлежащего ему на праве собственности нежилого помещения в г.Москве. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату размещаемых дополнительных акций, определена в размере 30 500 тыс.руб.

Прочие активы (тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2010г.	01.01.2009г.
Расчеты с ММВБ	0	7 770
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	150	178
Расчеты с бюджетом	3 698	2 436
Расходы будущих периодов	155	460
Прочие активы	86	47
Резервы на возможные потери	39	19
Итого	4 050	10 893

Увеличение стоимости активов на 01.01.2010 года по сравнению с предыдущей отчетной датой составило 14,3%, это связано, прежде всего, с увеличением уставного капитала, привлеченных средств в иностранных валютах и соответствующим увеличением объемов активных операций Банка. Определенное влияние на увеличение суммы активов оказал также и рост курса иностранных валют по отношению к рублю.

Структура пассивов Банка (%)

Наименование статьи	01.01.2010г.	01.01.2009г.
ПАССИВЫ		
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	3,9
Средства кредитных организаций	0,6	0,8
Средства клиентов (некредитных организаций)	82,9	80,8
Выпущенные долговые обязательства	1,1	0,5
Прочие обязательства	0,1	0,3
Резервы на возможные потери	0,1	0,2
Всего обязательств	84,8	86,5
Источники собственных средств:	15,2	13,5
Всего пассивов:	100	100

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации (тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2010г.	01.01.2009г.
Средства, полученные от Центрального банка РФ	0	47 076
Наращенные процентные расходы	0	13
Итого	0	47 089

Средства кредитных организаций (тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2010г.	01.01.2009г.
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	8 541	10 112
Привлеченные кредиты, депозиты	0	0
Наращенные расходы	0	0
Итого	8 541	10 112

Средства клиентов (тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2010г.	01.01.2009г.
Расчетные счета юридических лиц	224 995	181 238
Текущие счета физических лиц	17 149	22 100
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	50 244	49 380
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	853 518	725 269
Наращенные процентные расходы	2	27
Средства клиентов по брокерским операциям	54	145
Итого	1 145 962	978 159

Выпущенные долговые обязательства (тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2010г.	01.01.2009г.
Выпущенные векселя	13 901	5 469
Наращенные процентные расходы	985	208
Итого	14 886	5 677

Прочие обязательства (тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2010г.	01.01.2009г.
Расчеты с бюджетом	1 275	3 356
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	488	129
Доходы будущих периодов	220	211
Прочие обязательства	16	827
Итого	1 999	4 523

Банк не имеет просроченных обязательств по состоянию на отчетную дату.

Уставный капитал

В 2009 году акционерами Банка произведено увеличение уставного капитала до 155 500 тыс.рублей (ранее уставный капитал составлял 125 000 тыс.рублей). Увеличение капитала осуществлено путем размещения дополнительных акций до 155 500 000 (Сто пятьдесят пять миллионов пятьсот тысяч) руб. на следующих условиях:

- вид выпускаемых ценных бумаг – акции;
- категория – обыкновенные именные, неконвертируемые;
- форма выпуска – бездокументарная;
- конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается;

- количество размещаемых акций – 305 000 (Триста пять тысяч) штук;
- номинальная стоимость одной акции – 100 (Сто) руб.;
- общий объем выпуска (по номинальной стоимости) – 30 500 000 (Тридцать миллионов пятьсот тысяч) руб.;
- акционер (владелец обыкновенной именной акции) имеет право:
 - на участие в общем собрании акционеров АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
 - на получение дивидендов;
 - на получение части имущества АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) в случае его ликвидации;
 - иные права в соответствии с Уставом АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) и действующим законодательством.

Московское ГТУ Банка России 16.07.2009г. зарегистрировало дополнительный выпуск ценных бумаг АКБ «Кросна-Банк» (ОАО), способ размещения – закрытая подписка. Приобретатель ценных бумаг – Открытое акционерное общество «Опытный научно-производственный центр» по разработке и производству средств связи двойного назначения (ОАО «ОНПЦ»).

Дата начала размещения - 16.09.2009;

Дата окончания размещения – 22.10.2009.

Размещение акций было осуществлено путем подписания договора мены акций на принадлежащее ОАО «ОНПЦ» имущество в неденежной форме.

26.11.2009 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

Цель размещения акций – увеличение уставного капитала АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) до 155 500 000 (Сто пятьдесят пять миллионов пятьсот тысяч) рублей.

	Количество акций	Номинал акций (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1 555 000	155 500
ИТОГО:	1 555 000	155 500

Уставный капитал на 01.01.2010 года полностью оплачен, все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,100 тыс.руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированных акций нет.

По результатам финансового 2008 года Общим собранием акционеров принято решение не выплачивать дивиденды по акциям.

Резервный фонд создан в размере 15 628 тыс.рублей, что составляет 10% от уставного капитала.

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

По всем ценным бумагам, находящимся в портфеле банка, использовался единый подход к оценке справедливой стоимости ценных бумаг – рыночная цена, установленная организатором торгов. Как известно, кризисные явления в мировой экономике, остро проявившиеся и на российском фондовом рынке осенью 2008 года, привели к паническому обвалу котировок практически всех ценных бумаг. Однако следует подчеркнуть, что такой обвал был вызван не финансовым состоянием эмитентов, а преимущественно отсутствием покупателей вследствие кризиса ликвидности, вызванного, в свою очередь, кризисом доверия среди участников рынка. В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 17.11.2008г. №2129-У «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям» Банк в 2008 году осуществил перевод части долговых обязательств из категории «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». В течение 2009 года основная часть «переведенных» ценных бумаг была погашена эмитентами. Во втором полугодии 2009 году ситуация на фондовом рынке стабилизировалась и Банк увеличил вложения в долговые ценные бумаги, в основном за счет приобретения еврооблигаций, эмитентами которых являются Российская Федерация, а также компании –

нерезиденты, выпускающие ценные бумаги для привлечения инвестиций в российские кредитные организации и общества.

На отчетные даты переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи составила: (тыс.руб.)

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	на 01.01.2010г.	на 01.01.2009г.
положительная	4 901	112
отрицательная	2 362	6 489

Основные операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- операций с иностранной валютой.
- привлечение денежных средств от юридических и физических лиц;
- кредитование физических и юридических лиц;

Структура доходов и расходов Банка (%)

Наименование статьи	2009г.	2008г.
I. Доходы		
1. Процентные доходы,	7,9	7,9
2. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой,	85,5	85,5
в том числе переоценка счетов в иностранной валюте	80,0	80,0
3. Комиссионные доходы	0,9	1
4. Другие доходы	0,2	0,1
5. Восстановленные резервы на возможные потери	5,5	5,5
Всего доходов	100	100
II. Расходы		
1. Проценты, уплаченные за пользование привлеченными средствами	4,9	4,9
3. Расходы по операциям с иностранной валютой,	85,3	85,1
в том числе расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	80,6	80,4
4. Расходы на содержание аппарата	2,6	2,6
5. Другие расходы,	2,6	2,8
6. Отчисления в фонды и резервы на возможные потери	4,6	4,6
Всего расходов	100	100

Из приведенных данных видно, что основную часть дохода составили доходы, полученные от операций с иностранной валютой, полученные проценты по предоставленным средствам и восстановление резервов на возможные потери. Основную часть расходов составили расходы по операциям с иностранной валютой, процентные расходы и отчисления в резервы на возможные потери.

В 2009 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).

Банком принимались меры по дальнейшему повышению эффективности использования собственных и заемных средств, с учетом поддержания сбалансированного портфеля работающих активов и с одновременным улучшением их качества; велся поиск новых финансовых инструментов, в частности, были сделаны попытки расширить спектр операций на фондовом рынке, а также найти новые отрасли экономики для среднесрочного и долгосрочного кредитования.

Банком были активно использованы дополнительные средства достижения указанных целей: качественное выполнение требований органов банковского регулирования и банковского надзора, повышение качества корпоративного управления в Банке, совершенствование механизмов рефинансирования и управления ликвидностью Банка, повышение эффективности систем внутреннего контроля, обеспечение банковского контроля за проведение банковских операций, использование механизмов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

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 2009 г. операциями, были кредитный, операционный, риск ликвидности, валютный, процентный, правовой и риск потери деловой репутации. При проведении операций в 2009 г. Банк исходил из необходимости дифференциации рисков, в первую очередь рисков, связанных с размещением средств.

Исходя из объема проводимых в 2009 году операций, наибольшая концентрация рисков лежала в области кредитования. Сотрудники Управления кредитования на постоянной основе проводили мониторинг финансового состояния заемщиков, ликвидности их активов, анализировали кредитоспособность контрагентов заемщиков с целью контроля потенциального риска.

В 2009 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 в соответствии с Положением о кредитном комитете АКБ «Кросна-Банк» (ОАО). Принятие решения на Кредитном комитете 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;
- 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.

Для минимизации кредитного риска, возникающего при проведении активных операций на межбанковском рынке, Банком осуществляется кредитование банков-контрагентов в рамках установленных лимитов. Контроль финансового состояния банков-контрагентов осуществляется ежемесячно в соответствии с утвержденной внутрибанковской методикой.

В 2009 году валютный 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. Кризисные явления, проявившиеся в конце 2008 года, оказали заметное влияние на уровень процентного риска Банка. Конвертация клиентами Банка значительной доли вкладов в иностранную валюту привела к дефициту рублевой ликвидности, что, наряду со значительным ростом ставок на рынке межбанковского кредитования, вызвало значительное увеличение подверженности Банка процентному риску.

В отчетном периоде фондовый риск, принимаемый на себя Банком, отсутствовал.

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 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.

За отчетный год в деятельности кредитной организации произошли следующие существенные изменения и события, оказавшие или способные оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации и ее политику.

Большое влияние на деятельность Банка в 2009 году оказали негативные тенденции в экономике России, а также неопределенность на мировых финансовых рынках. Банк был вынужден сократить кредитный портфель в пользу менее доходных, но более ликвидных ценных бумаг. В тоже время, Банк значительно сократил размер просроченной ссудной задолженности. Банк продолжал выполнять тот же круг операций, что и в предыдущие годы и сумел закончить год с прибылью. Банк, как и в прежние годы, сохранил свою репутацию среди клиентов и контрагентов за счет качественного расчетно-кассового обслуживания, строго исполнения обязательств по договорам и сделкам, исполнения платежей клиентов в требуемые сроки.

В 2009 году акционерами Банка увеличен уставной капитал на 30 500 тыс.руб. Информация об увеличении капитала представлена в разделе «Уставный капитал»

По состоянию на 1 ноября 2009 года была проведена 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.

Результаты инвентаризации статей баланса следующие: излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на 1 января 2010г. 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.

Проведена ревизия кассы: излишки и недостачи 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 'Г' Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях: расхождения по результатам сверки не выявлено.

Результаты сверки дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами), числящейся на счетах первого порядка №603 'Расчеты с дебиторами и кредиторами и №474 'Расчеты по прочим операциям:

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счете 603 составляет 3 871 тыс.руб. Дебиторская задолженность в сумме 3 672 тыс.руб., числящаяся на балансовом счете 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» - переплата налогов в бюджет.

Переходящие остатки на 1 января 2010 года на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» имеются в сумме 150 тыс.руб., в т.ч. авансовые платежи поставщикам услуг;

Переходящие остатки на счете 60312 'Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями' подтверждены двусторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Дебиторская задолженность на балансовом счете 474 составляет 16 018 тыс.руб. Из них в рублевом эквиваленте на сумму 15 932 тыс. рублей, задепонированы средства в иностранных валютах и рублях для совершения операций на валютной секции ММВБ, 40 тыс. рублей – просроченная задолженность клиентов перед Банком по оплате комиссий за банковские операции, 40 тыс. рублей – задолженность заемщиков по оплате процентов за выданные кредиты, 6 тыс.руб. требования по получению процентов по остаткам на корр.счетах. На дату составления Годового отчета за 2009 год проценты погашены в полном объеме, в сроки, предусмотренные в кредитных договорах.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2010 года составляет 1 780 тыс.рублей:

расчеты с бюджетом по налогам - в размере 1 275 тыс. руб.- налоги к перечислению в бюджет за отчетный год. Сроки платежа по этим налогам приходится на январь-март 2010 года;

расчеты с поставщиками и подрядчиками – в размере 488 тыс.руб. – хозяйственные расходы, подлежащие оплате за декабрь 2009 года. Сроки платежей - январь 2010г. На дату составления Годового отчета все обязательства по хозяйственным операциям оплачены в полном объеме, в сроки, предусмотренные в соответствующих договорах. Задолженность подтверждена двусторонними актами сверок с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения – в размере 16 тыс. рублей в течение 5 рабочих дней возвращены плательщику в связи с несоответствием наименования получателя с номером счета.

Банк не имеет неисполненных в срок требований и обязательств, в том числе и по срочным операциям, учитываемых на счетах раздела «Г» плана счетов бухгалтерского учета. По состоянию на 01.01.2010 года в разделе «Г» отражена сделки покупки-продажи иностранной валюты за рубли.

Данные о подтверждении клиентами остатков средств, числящихся на их счетах по состоянию на 1 января 2010 года:

Общее количество открытых счетов клиентам - 597

Количество «работающих» счетов составляет 293 счетов, или 49,08% от общего количества счетов, открытых в кредитной организации.

Удельный вес счетов, по которым получены подтверждения остатков средств, в общем количестве открытых «работающих» счетов – 93,8%;

Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств – 84,7%;

Удельный вес счетов, по которым не получены подтверждения остатков, к общему количеству открытых «работающих» счетов – 6,2%.

Приостановлены операции по счетам 95 клиентов налоговыми и судебными органами.

Причины по которым до настоящего времени не получены подтверждения:

- прекращение деятельности отдельных клиентов Банка;
- отсутствие сведений о местонахождении клиента;

Бухгалтерский учет операций в 2009 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., и основан на следующих принципах:

- непрерывность деятельности;

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

Методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства.

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 20 000= (Двадцать тысяч рублей).

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы. Аналитический учет отдельных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенных для выполнения определенной работы ведется на отдельных лицевых счетах.

Основные средства, приобретенные до 01.01.03г. и используемые Банком при выполнении работ, оказании услуг, согласно п. 5 статьи 170 НК РФ, отражаются в бухгалтерском учете по стоимости приобретения, включая сумму уплаченного НДС, с последующим списанием в установленном порядке через амортизацию.

Основные средства, приобретенные после 01.01.03г. и используемые Банком для оказания услуг, отражаются в бухгалтерском учете по стоимости приобретения, без учета суммы уплаченного НДС. Сумма налога при этом списывается на расходы банка в момент сдачи объекта в эксплуатацию.

Банк начисляет амортизацию линейным способом.

Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально - бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, за вычетом сумм уплаченного НДС.

Финансовые вложения

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:

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

1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для

торговли), — учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

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 оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости:

1. Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена каждой ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Постановлением Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг от 24 декабря 2003 г. N 03-52/пс «Об утверждении порядка расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, и установлении предельной границы колебаний рыночной цены» и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения рыночной цены рыночная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли для расчета рыночной цены

независимо от того, совершались ли Банком сделки через указанного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

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. Средневзвешенная цена рассчитывается и раскрывается организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Приказом ФСФР N 07-102/пз-н от 9 октября 2007 г. "Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг" (п. 7.7).

При одновременном отсутствии у организатора торговли рассчитанных рыночной и средневзвешенной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в эту дату используется последняя по времени рыночная либо средневзвешенная цена бумаги, рассчитанная организатором биржевых торгов за последние 90 торговых дней.

При отсутствии значений рыночной либо средневзвешенной цены оцениваемой (переоцениваемой) долговой или долевой ценной бумаги у организаторов торгов на дату оценки (переоценки) за последние 90 торговых дней Банк исходит из того, что текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги надежно установлена быть не может. В этом случае формируется резерв в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

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»).

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

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги и векселя, предоставленные банком в качестве обеспечения привлеченных кредитов и средств, учитываются по балансовой стоимости. Если переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на внебалансовом счете N 91411 в последний рабочий день каждого месяца.

Требования Банка

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).

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 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 Банка

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

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).

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.

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

Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитывались в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

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

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

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». Данные бухгалтерской отчетности за 2009 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.

Отчетные данные, содержащиеся в публикуемых формах отчетности за 2009 год сопоставимы с данными за 2008год.

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

В учетную политику на 2010 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».

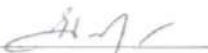
Банк планирует осуществлять свою деятельность в будущем. Акционеры Банка не намерены сокращать деятельность Банка или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Председатель Правления



Ю.И. Овсянников

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева

Исполнитель
тел. 253-49-82

Дмитриева Е.А.

16 апреля 2010 года