



Аудиторская фирма ООО "Импульс-Аудит"
Российская Федерация, г. Воронеж, ул. Фридриха Энгельса, 18
Тел. /факс (4732) 39-21-37; 75-80-18; 610-765.
Email: impaudit@comch.ru

Выписка из реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства "Аудиторская палата России" от 3 марта 2010 г. № 01/02/05/07-629/1, с включением аудиторской фирмы ООО "Импульс-Аудит" в реестр аудиторских организаций 28 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10201001613

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ № 02-021-04-10

по финансовой (бухгалтерской) отчетности

***Открытое акционерное общество
"Вкладбанк"***

за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно

г. Воронеж 2010 г.



ООО "Импульс-Аудит"

Аудиторская фирма ООО "Импульс-Аудит"
Российская Федерация, г. Воронеж, ул. Фридриха Энгельса, 18
Тел. /факс (4732) 39-21-37; 75-80-18; 610-765.
Email: impaudit@comch.ru

Выписка из реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства "Аудиторская палата России" от 3 марта 2010 г. № 01/02/05/07-629/1, с включением аудиторской фирмы ООО "Импульс-Аудит" в реестр аудиторских организаций 28 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10201001613

Адресат

Акционерам Открытого акционерного общества "Вкладбанк"

361534, Кабардино-Балкарская Республика, Баксанский район,
г. Баксан, ул. Пананоти, 226

Аудитор

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Импульс-Аудит";
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Воронеж, Фридриха Энгельса, д.18;
Государственная регистрация:	Свидетельство о государственной регистрации Общества с ограниченной ответственностью "Импульс-Аудит" № 3666/125529, выдано Администрацией города Воронежа 28.11.1996 года;
Лицензии:	Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 000840, выдана Министерством финансов Российской Федерации 25.06.2002 г., Приказом № 123 от 25.06.2002 года на пять лет и продлена до 25.06.2012 года; Лицензия на осуществление работ с использованием сведений составляющих государственную тайну, № Б 320259, регистрационный номер 380 от 25.01.2004 г., выдана управлением Федеральной службы безопасности России по Воронежской области, сроком действия до 25 января 2007 года и продлена до 01.03.2012 года;
Членство в аккредитованном аудиторском объединении:	ООО "Импульс-Аудит" является членом аудиторской палаты России в соответствии с решением Правления от 28.01.2003 года (№ реестра 401);

Аудируемое лицо

Организационно - правовая форма и наименование:	Открытое акционерное общество "Вкладбанк"
Место нахождения:	361534, Республика Кабардино-Балкарская, город Баксан, улица Пананоти, 226
Дата и номер свидетельства о государственной регистрации:	Дата государственной регистрации – 28.04.1994 Свидетельство о государственной регистрации: в Единый государственный реестр юридических лиц занесена запись 29.07.2002 № 1026800000028.

*Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Открытого акционерного общества "Вкладбанк" 2009 год.*

	Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 2 по Кабардино-Балкарской республике (Территориальный участок №0722 по г.Баксану Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы №2 по Кабардино-Балкарской Республике, 0722) 09.11.2009 № 0718. Внесены записи о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы 24.06.2009 г., 28.06.2009 г., 04.08.2009 г., 09.11.2009 г.
--	--

1. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого акционерного общества "Вкладбанк" (далее – ОАО "Вкладбанк"), за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО "Вкладбанк" состоит из:

- оборотной ведомости по счетам кредитной организации за 2009 год;
- отчета о прибылях и убытках по состоянию на 01 января 2010 года, с учетом событий после отчетной даты;
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2009 год;
- пояснительной записки;
- публикуемых форм отчетности.

Ответственность за подготовку и предоставление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОАО "Вкладбанк". 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.

2. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным Законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (Принят Государственной Думой 24 декабря 2008 года, одобрен Советом Федерации 29 декабря 2008 года);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (утверждены Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696 (с изменениями от 04.07.2003 и 07.10.2004);
- Внутрифирменными правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО "Импульс – Аудит";
- Нормативными документами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации и финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

3. Состояние бухгалтерского учета в ОАО "Вкладбанк" во всех существенных отношениях соответствует требованиям Федерального Закона от 21.11.1996 № 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 ОАО "Вкладбанк".

Бухгалтерский учет в ОАО "Вкладбанк" дает необходимую информацию о состоянии и движении имущества ОАО "Вкладбанк", денежных средств, кредитов, фондов, о расходах и доходах, а так же о финансовых результатах деятельности ОАО "Вкладбанк".

4. Констатируя достоверность отчетности ОАО "Вкладбанк", обращаем внимание на то, что при формировании годового отчета следующие события, произошедшие после отчетной даты, отражены должным образом в бухгалтерском учете и адекватно раскрыты в финансовой отчетности, (проведена корректировка по налогам на основании окончательного расчета) по состоянию на 01 января 2010 года.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Открытого акционерного общества "Вкладбанк", отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности (Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", Указанием Банка России от 31.08.2007 № 1881-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 16.01.2004 № 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", Указанием Банка России от 20.01.2009 № 2172-У "О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп", Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008 г. № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета").

По мнению аудиторской организации Общества с ограниченной ответственностью "Импульс – Аудит", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, отчет о движении денежных средств, отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества "Вкладбанк" по состоянию на 01 января 2010 года.

Директор ООО "Импульс- Аудит", действующий на основании Устава и протокола № 1 от 28.01.2007 года
Квалификационный аттестат аудитора в области банковского аудита № К 002691, выдан Министерством финансов РФ 31.01.2003 года на неограниченный срок.



Д.И. Кузнецова

Ведущий аудитор банковского аудита, квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита К 001633, выдан Министерством Финансов РФ от 06.11.2002 года на неограниченный срок.

Н.И. Некрасова

Н.И. Некрасова

11 мая 2010 года.

Привлечение иностранных инвестиций в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации

3A 2009 100

Номер счета 1 (7) подразд		Наименование (разделов и счетов (разделах))	Входные остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюте и др. металлах в рублевом эквиваленте)		Обороты за отчетный период				Исходные остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюте и др. металлах в рублевом эквиваленте)	
			в рублях	ин. валюта и др. металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	ин. валюта и др. металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА										
АКТИВ										
2 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ										
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте								
20201		Касса кредитных организаций	9 921 265.40	34 663 428.81	553 562 080.78	536 868 176.58	25 349 175.60	565 197 352.18		286 000.00
20209		Денежные средства в пути	0.00	00 510 000.00	101 596 255.30	98 510 000.00	1 888 755.30	101 298 055.30		0.00
ИТОГО по счету первого порядка 202			9 921 265.40	630 408 457.97	655 960 342.08	639 378 176.58	27 217 430.90	666 595 607.48		286 000.00
ИТОГО по разделу 2			9 921 265.40	630 408 457.97	655 960 342.08	639 378 176.58	27 217 430.90	666 595 607.48		286 000.00
301		3 МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ								
30101		Корреспондентские счета								
30102		Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	99 525 741.04	8 674 811 401.12	0.00	8 674 811 401.12	0.00	8 674 811 401.12		97 566 581.39
30110		Корреспондентские счета в кредитных организациях, кредитных учреждениях	1 359 881.61	968 374 598.35	972 179 795.34	843 896 876.70	13 421 331.11	256 519 911.81		216 859 761.14
ИТОГО по счету первого порядка 301			97 725 622.65	8 633 411 299.47	8 647 011 496.46	8 417 687 337.67	12 623 037.11	8 430 310 374.78		314 426 744.33
302		Счета кредитных организаций по другим операциям								
30203		Оказанные услуги кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, привлечение в Банк России	1 955 000.00	1 536 000.00	0.00	1 536 000.00	0.00	1 536 000.00		1 884 000.00
30204		Возвращение средств кредитных организаций по сделкам в иностранной валюте, привлечение в Банк России	1 000.00	42 000.00	72 000.00	66 000.00	0.00	68 000.00		4 000.00
30208		Несомнительные счета кредитных организаций перед другими лицами	0.00	404 656 000.00	166 680 000.00	368 680 000.00	0.00	368 680 000.00		0.00
30221		Несомнительные расчеты кредитных организаций	0.00	8 948 000.00	18 948 000.00	8 948 000.00	0.00	8 948 000.00		0.00
ИТОГО по счету первого порядка 302			196 000.00	379 636 000.00	379 636 000.00	377 943 000.00	0.00	377 943 000.00		1 889 000.00
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям								
32003		Кредиты и депозиты в Банк России	35 000 000.00	127 000 000.00	127 000 000.00	136 000 000.00	0.00	136 000 000.00		0.00

ИТОГО по счету первого порядка 330									
ИТОГО по разделу 3									
4 ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ									
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям									
452	45201 на срок до 30 дней	0.00	10 000 000.00	0.00	0.00	127 000 000.00	152 000 000.00	0.00	0.00
	45204 на срок от 31 до 90 дней	17 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	45205 на срок от 91 до 180 дней	15 000 000.00	17 000 000.00	0.00	0.00	0.00	17 000 000.00	0.00	0.00
	45206 на срок от 181 дня до 1 года	8 000 000.00	178 000 000.00	0.00	0.00	0.00	32 000 000.00	0.00	0.00
	45207 на срок от 1 года до 3 лет	71 000 000.00	819 500 000.00	0.00	0.00	0.00	121 000 000.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 452		111 100 000.00	1 024 500 000.00	0.00	0.00	1 024 500 000.00	649 600 000.00	0.00	0.00
Кредиты, предоставленные физическим лицам									
455	45506 на срок от 1 года до 3 лет	0.00	341 665.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	45507 на срок свыше 3 лет	0.00	15 450 000.00	0.00	0.00	0.00	6 531 739.65	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 455		0.00	16 091 665.00	0.00	0.00	16 091 665.00	6 733 519.65	0.00	0.00
Присвоенные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам									
459	45912 организациям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 459		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Расчеты по отдельным операциям									
474	47421 Требования по прочим операциям	93 693.24	257 472 586.94	128 948.10	0.00	257 515 690.63	128 948.10	0.00	0.00
	47422 Требования по ссудам, процентам	86 577.87	58 917 947.13	0.00	0.00	68 994 502.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 474		180 271.11	326 380 528.67	128 948.10	0.00	326 510 210.63	128 948.10	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 4		111 280 271.11	1 366 976 303.26	128 948.10	0.00	982 847 839.87	128 948.10	0.00	0.00
5 ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ									
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения									
503	50307 организациям	0.00	130 872 739.72	0.00	0.00	130 872 739.72	130 872 739.72	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 503		0.00	130 872 739.72	0.00	0.00	130 872 739.72	130 872 739.72	0.00	0.00
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи									
507	50706 кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	50706 Прочих резидентов	92 100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 507		92 100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Вексели кредитных организаций и аккредитованные ими									
514	51401 до востребования	0.00	106 044 411.70	0.00	0.00	106 044 246.57	0.00	0.00	0.00
	51403 со сроком погашения от 1 до 90 дней	0.00	210 596 054.79	0.00	0.00	210 596 054.79	0.00	0.00	0.00
	51407 со сроком погашения свыше 3 лет	5 334.32	0.00	0.00	0.00	165.13	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 514		5 334.32	316 640 466.49	0.00	0.00	316 640 466.49	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 5		97 434.32	447 513 206.21	0.00	0.00	447 513 206.21	0.00	0.00	0.00
6 СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВ									
Прочие участия									
602	60202 капиталы организаций	10 190.00	0.00	0.00	0.00	10 190.00	10 190.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 602		10 190.00	0.00	0.00	0.00	10 190.00	10 190.00	0.00	0.00
Расчеты с дебиторами и кредиторами									
603	60302 расчеты по налогам и сборам	0.00	1 261 642.46	0.00	0.00	1 261 642.46	0.00	0.00	0.00
	60306 расчеты с работниками по оплате труда	0.00	5 555 552.16	0.00	0.00	5 555 552.16	0.00	0.00	0.00
	60308 расчеты с работниками по выплате пособий	0.00	575 289.88	0.00	0.00	575 289.88	0.00	0.00	0.00
	60310 налог на добавленную стоимость	3 553.40	770 441.16	0.00	0.00	772 289.86	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 6		13 693.40	7 667 925.66	0.00	0.00	7 667 925.66	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		25 000 000.00	1 27 000 000.00	152 000 000.00	0.00	127 000 000.00	152 000 000.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8 947 630 337.67	0.00	8 947 630 337.67	8 947 630 337.67	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		122 921 622.65	8 140 047 299.47	8					

		Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	44 784.40	9 994 949.63	0.00	9 994 949.63	9 555 744.44	0.00	9 555 744.44	483 989.59
		603323 Расчеты с прочими дебиторами	0.00	2 246 999.99	0.00	2 246 999.99	2 246 999.99	0.00	2 246 999.99	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 603	48 337.80	20 404 925.28	0.00	20 404 925.28	19 869 170.17	0.00	19 869 170.17	584 092.91
	604	Основные средства								
		60401 Основные средства (кроме земли)	4 273 278.65	2 884 714.96	0.00	2 884 714.96	3 753 778.96	0.00	3 753 778.96	3 404 214.65
		ИТОГО по счету первого порядка 604	4 273 278.65	2 884 714.96	0.00	2 884 714.96	3 753 778.96	0.00	3 753 778.96	3 404 214.65
		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов								
	607									
		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов								
		60701 активы	0.00	1 032 163.18	0.00	1 032 163.18	1 032 163.18	0.00	1 032 163.18	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 607	0.00	1 032 163.18	0.00	1 032 163.18	1 032 163.18	0.00	1 032 163.18	0.00
	610	Материальные запасы								
		61002 Запасные части	0.00	354 737.36	0.00	354 737.36	354 737.36	0.00	354 737.36	0.00
		61008 Материалы	4 412.54	484 883.49	0.00	484 883.49	487 114.91	0.00	487 114.91	2 181.12
		61009 Инвентарь и принадлежность	0.00	232 853.64	0.00	232 853.64	232 853.64	0.00	232 853.64	0.00
		61010 Издания	0.00	3 031.66	0.00	3 031.66	3 031.66	0.00	3 031.66	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 610	4 412.54	1 075 506.15	0.00	1 075 506.15	1 077 737.57	0.00	1 077 737.57	2 181.12
	612	Выбытие и реализация								
		61209 Выбытие (реализация) имущества	0.00	1 763 303.04	0.00	1 763 303.04	1 763 303.04	0.00	1 763 303.04	0.00
		61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг	0.00	341 869 972.60	0.00	341 869 972.60	341 869 972.60	0.00	341 869 972.60	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 612	0.00	343 633 275.64	0.00	343 633 275.64	343 633 275.64	0.00	343 633 275.64	0.00
	614	Расходы будущих периодов								
		Расходы будущих периодов по другим операциям	284 971.51	74 214.39	0.00	74 214.39	297 243.76	0.00	297 243.76	61 942.14
		ИТОГО по счету первого порядка 614	284 971.51	74 214.39	0.00	74 214.39	297 243.76	0.00	297 243.76	61 942.14
		ИТОГО по разделу 6	4 621 190.50	369 104 799.60	0.00	369 104 799.60	369 673 559.28	0.00	369 673 559.28	4 052 430.82
		7 РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ								
	705	Использование прибыли								
		70501 Использование прибыли отчетного года	4 195 924.91	0.00	0.00	0.00	4 195 924.91	0.00	4 195 924.91	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 705	4 195 924.91	0.00	0.00	0.00	4 195 924.91	0.00	4 195 924.91	0.00
	706	Финансовый результат текущего года								
		70606 Расходы	147 412 622.41	149 415 564.84	0.00	149 415 564.84	147 563 851.87	0.00	147 563 851.87	149 264 335.38
		70608 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	614 828.48	3 978 225.23	0.00	3 978 225.23	614 828.49	0.00	614 828.49	3 978 225.22
		70611 Налог на прибыль	0.00	4 364 490.00	0.00	4 364 490.00	302 838.00	0.00	302 838.00	4 061 652.00
		ИТОГО по счету первого порядка 706	148 027 450.89	157 758 280.07	0.00	157 758 280.07	148 481 518.36	0.00	148 481 518.36	157 304 212.60
	707	Финансовый результат прошлого года								
		70706 Расходы	0.00	147 499 683.05	0.00	147 499 683.05	147 499 683.05	0.00	147 499 683.05	0.00
		70708 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	0.00	614 828.48	0.00	614 828.48	614 828.48	0.00	614 828.48	0.00
		70711 Налог на прибыль	0.00	4 559 920.91	0.00	4 559 920.91	4 559 920.91	0.00	4 559 920.91	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 707	0.00	152 674 432.44	0.00	152 674 432.44	152 674 432.44	0.00	152 674 432.44	0.00
		ИТОГО по разделу 7	152 223 375.80	310 432 712.51	0.00	310 432 712.51	305 351 875.71	0.00	305 351 875.71	157 304 212.60
		ИТОГО ПО АКТИВУ	401 065 159 781.2	264 482 779.02	40 281 029.20	12 304 763 808.22	11 692 394 995.32	39 969 416.11	11 732 364 411.43	973 464 556.57
		ПАССИВ								
		1 КАПИТАЛ И ФОНДЫ								
	102	Уставный капитал кредитных организаций								
		Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	60 000 000.00	157 353 925.00	0.00	157 353 925.00	526 033 925.00	0.00	526 033 925.00	428 680 000.00
		ИТОГО по счету первого порядка 102	60 000 000.00	157 353 925.00	0.00	157 353 925.00	526 033 925.00	0.00	526 033 925.00	428 680 000.00
	107	Резервный фонд								
		10701 Резервный фонд	5 384 745.90	0.00	0.00	0.00	679 835.68	0.00	679 835.68	6 064 581.58

ИТОГО по счету первого порядка 107		5 384 745.90	0.00	0.00	0.00	679 835.68	0.00	679 835.68	6 064 581.58
108	Нераспределенная прибыль								
	10801 Нераспределенная прибыль	28 865 771.43	0.00	0.00	0.00	6 118 521.11	0.00	6 118 521.11	34 984 292.54
ИТОГО по счету первого порядка 108		28 865 771.43	0.00	0.00	0.00	6 118 521.11	0.00	6 118 521.11	34 984 292.54
ИТОГО по разделу 1		94 250 517.33	157 353 925.00	0.00	0.00	532 832 281.79	0.00	532 832 281.79	469 728 874.12
3 МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ									
301	Корреспондентские счета								
	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	0.00	27 492 304.11	0.00	0.00	27 492 304.11	0.00	27 492 304.11	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 301		0.00	27 492 304.11	0.00	0.00	27 492 304.11	0.00	27 492 304.11	0.00
313									
	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	0.00	5 400 000.00	0.00	0.00	5 400 000.00	0.00	5 400 000.00	0.00
	31307 на срок от 181 дня до 1 года	0.00	5 400 000.00	0.00	0.00	5 400 000.00	0.00	5 400 000.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 313		0.00	5 400 000.00	0.00	0.00	5 400 000.00	0.00	5 400 000.00	0.00
ИТОГО по разделу 3		0.00	32 892 304.11	0.00	0.00	32 892 304.11	0.00	32 892 304.11	0.00
4 ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ									
405									
	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	2 323.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 323.57
ИТОГО по счету первого порядка 405		2 323.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 323.57
406									
	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	1 689.61	1 613.62	0.00	0.00	1 613.62	0.00	0.00	75.99
ИТОГО по счету первого порядка 406		1 689.61	1 613.62	0.00	0.00	1 613.62	0.00	0.00	75.99
407									
	Счета негосударственных организаций	89 535 958.56	11 906 205 560.56	4 210 645.40	11 910 416 205.96	12 111 595 452.20	4 210 645.40	12 111 595 452.20	294 925 850.20
	40702 Коммерческие организации	2 512.34	76.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 435.74
ИТОГО по счету первого порядка 407		89 538 470.90	11 906 205 560.56	4 210 645.40	11 910 416 205.96	12 111 595 452.20	4 210 645.40	12 111 595 452.20	294 928 285.94
408									
	Прочие счета								
	Физические лица - индивидуальные предприниматели	23 450.13	34 049 386.74	0.00	34 049 386.74	36 989 535.51	0.00	36 989 535.51	2 963 598.90
	40802 Предприниматели	25 393.57	509 158 549.76	6 689 882.00	515 848 431.76	509 160 880.90	6 689 882.00	515 850 762.90	27 724.71
ИТОГО по счету первого порядка 408		48 843.70	543 207 936.50	6 689 882.00	549 897 818.50	546 150 416.41	6 689 882.00	552 840 298.41	2 991 323.61
409									
	Средства в расчетах								
	Текущие счета уполномоченных и неуполномоченных лиц	0.00	11 505.00	0.00	11 505.00	11 505.00	0.00	11 505.00	0.00
	40905 неуполномоченные переводы	0.00	5 000.00	0.00	5 000.00	5 000.00	0.00	5 000.00	0.00
	40909 Переводы в Российскую Федерацию	0.00	5 805.00	0.00	5 805.00	5 805.00	0.00	5 805.00	0.00
	40911 Транзитные счета	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	40912 Переводы из Российской Федерации	0.00	0.00	15 654.90	15 654.90	15 654.90	0.00	15 654.90	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 409		0.00	22 310.00	15 654.90	37 964.90	22 310.00	15 654.90	37 964.90	0.00
423									
	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц								
	42301 Депозиты до востребования	688 605.97	44 279 236.55	9 125.59	44 288 362.14	43 650 430.01	9 625.36	43 660 055.37	60 299.20
	42302 Депозиты на срок до 30 дней	10 088 141.20	15 374 785.65	858 168.73	16 232 954.38	5 374 785.65	770 027.53	6 144 813.18	0.00
	42303 Депозиты на срок от 31 до 90 дней	1 391 059.02	1 990 812.88	8 909 239.55	10 900 052.43	1 630 812.88	7 878 180.53	9 508 993.41	0.00
	42304 Депозиты на срок от 91 до 180 дней	1 397 160.39	828 682.55	1 480 768.16	2 309 450.71	493 243.14	419 047.18	912 290.32	0.00
	42305 Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	10 511 159.08	11 012 960.12	121 944.13	11 134 904.25	588 473.22	35 271.95	623 745.17	0.00
	42306 Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	0.00	66 513 464.26	5 746 095.09	72 259 559.35	66 513 464.26	5 746 095.09	72 259 559.35	0.00
	42307 Депозиты на срок свыше 3 лет	0.00	10 045 960.27	0.00	10 045 960.27	10 045 960.27	0.00	10 045 960.27	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 423		24 076 125.66	150 045 902.28	17 125 341.25	167 171 243.53	128 297 169.43	14 858 247.64	143 155 417.07	60 299.20
438									
	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций								
	43807 на срок свыше 3 лет	30 000 000.00	30 000 000.00	0.00	30 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 438		30 000 000.00	30 000 000.00	0.00	30 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00

60601	Амортизация основных средств	2 201 483.12	2 474 164.24	0.00	2 474 164.24	2 304 963.67	0.00	2 304 963.67	2 032 282.55
ИТОГО по счету первого порядка 606		2 201 483.12	2 474 164.24	0.00	2 474 164.24	2 304 963.67	0.00	2 304 963.67	2 032 282.55
613	Доходы будущих периодов								
61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	0.00	3 018 287.68	0.00	3 018 287.68	3 018 287.68	0.00	3 018 287.68	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 613		0.00	3 018 287.68	0.00	3 018 287.68	3 018 287.68	0.00	3 018 287.68	0.00
ИТОГО по разделу 6		2 245 132.44	406 418 055.15	0.00	406 418 055.15	406 448 476.09	0.00	406 448 476.09	2 275 553.38
7	РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ								
706	Финансовый результат текущего года								
70601	Доходы	158 465 956.37	158 638 447.86	0.00	158 638 447.86	166 089 118.30	0.00	166 089 118.30	165 916 631.81
70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	513 497.09	513 497.13	0.00	513 497.13	3 252 052.63	0.00	3 252 052.63	3 252 052.59
ИТОГО по счету первого порядка 706		158 979 453.46	159 151 939.99	0.00	159 151 939.99	169 341 170.93	0.00	169 341 170.93	169 168 684.40
707	Финансовый результат прошлого года								
70701	Доходы	0.00	158 465 956.37	0.00	158 465 956.37	158 465 956.37	0.00	158 465 956.37	0.00
70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	0.00	513 497.09	0.00	513 497.09	513 497.09	0.00	513 497.09	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 707		0.00	158 979 453.46	0.00	158 979 453.46	158 979 453.46	0.00	158 979 453.46	0.00
708	Прибыль (убыток) прошлого года								
70801	Прибыль прошлого года	0.00	158 979 453.46	0.00	158 979 453.46	158 979 453.46	0.00	158 979 453.46	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 708		0.00	158 979 453.46	0.00	158 979 453.46	158 979 453.46	0.00	158 979 453.46	0.00
ИТОГО по разделу 7		158 979 453.46	477 110 846.91	0.00	477 110 846.91	487 300 077.85	0.00	487 300 077.85	169 168 684.40
ИТОГО ПО ПАССИВУ		401 065 159.78	14 316 733 728.44	28 343 809.03	14 345 077 537.47	14 891 406 439.94	26 070 494.32	14 917 476 934.26	973 464 556.57
ВСЕГО оборотов		26 581 216 507.46	68 624 838.23	26 649 841 345.69	68 624 838.23	26 649 841 345.69	26 039 910.43	26 649 841 345.69	



И.О. Председатель Правления банка

Главный бухгалтер банка

Л.Х. Бадрасова

Приложение 8
к Правилам ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОАО "ВКЛАДБАНК"

ЗА 2009 ГОД

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)
первого порядка	второго порядка			по дебету		по кредиту				
				в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА										
АКТИВ										
4 РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ										
909		Расчетные операции								
	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	0.00	17 818 724.99		17 818 724.99	187 962.37	0.00	187 962.37	17 630 762.62
	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	54 321 890.58	23 467 340.18		23 467 340.18	73 314 075.42	0.00	73 314 075.42	4 475 155.34
		ИТОГО по счету первого порядка 909	54 321 890.58	41 286 065.17		41 286 065.17	73 502 037.79	0.00	73 502 037.79	22 105 917.96
912		Разные ценности и документы								
	91202	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	1.00	7.00		7.00	4.00	0.00	4.00	4.00
	91203	Бланки	1.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	1.00
		ИТОГО по счету первого порядка 912	336.00	7.00		7.00	8.00	0.00	8.00	326.00
		ИТОГО по разделу 4	54 322 226.58	41 286 072.17		41 286 072.17	73 502 049.79	0.00	73 502 049.79	22 106 248.96
5 КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ										
914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера								
	91414	Полученные гарантии и поручительства	232 096 098.48	636 749 273.97		636 749 273.97	849 255 372.45	0.00	849 255 372.45	19 590 000.00
		ИТОГО по счету первого порядка 914	232 096 098.48	636 749 273.97		636 749 273.97	849 255 372.45	0.00	849 255 372.45	19 590 000.00
		ИТОГО по разделу 5	232 096 098.48	636 749 273.97		636 749 273.97	849 255 372.45	0.00	849 255 372.45	19 590 000.00
6 ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, СПИСАННАЯ И ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС ИЗ-ЗА НЕВОЗМОЖНОСТИ ВЗЫСКАНИЯ										
		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса								
916		Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме: межбанковских), предоставленным клиентам	0.00	1 663 561.89		1 663 561.89	657 534.49	0.00	657 534.49	1 006 027.40

ИТОГО по счету первого порядка 916									
917	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания	0.00	1 663 561.89	0.00	0.00	1 663 561.89	0.00	0.00	1 006 027.40
ИТОГО по счету первого порядка 917									
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	5 087.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 087.27
ИТОГО по счету первого порядка 918									
919	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанная за счет резервов на возможные потери	283 621.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	283 621.50
ИТОГО по разделу 6									
999	7 КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА	288 708.77	1 663 561.89	0.00	0.00	1 663 561.89	0.00	0.00	288 708.77
ИТОГО по разделу 7									
ИТОГО по разделу 9									
ИТОГО по разделу 10									
ИТОГО по разделу 11									
ИТОГО по разделу 12									
ИТОГО по разделу 13									
ИТОГО по разделу 14									
ИТОГО по разделу 15									
ИТОГО по разделу 16									
ИТОГО по разделу 17									
ИТОГО по разделу 18									
ИТОГО по разделу 19									
ИТОГО по разделу 20									
ИТОГО по разделу 21									
ИТОГО по разделу 22									
ИТОГО по разделу 23									
ИТОГО по разделу 24									
ИТОГО по разделу 25									
ИТОГО по разделу 26									
ИТОГО по разделу 27									
ИТОГО по разделу 28									
ИТОГО по разделу 29									
ИТОГО по разделу 30									
ИТОГО по разделу 31									
ИТОГО по разделу 32									
ИТОГО по разделу 33									
ИТОГО по разделу 34									
ИТОГО по разделу 35									
ИТОГО по разделу 36									
ИТОГО по разделу 37									
ИТОГО по разделу 38									
ИТОГО по разделу 39									
ИТОГО по разделу 40									
ИТОГО по разделу 41									
ИТОГО по разделу 42									
ИТОГО по разделу 43									
ИТОГО по разделу 44									
ИТОГО по разделу 45									
ИТОГО по разделу 46									
ИТОГО по разделу 47									
ИТОГО по разделу 48									
ИТОГО по разделу 49									
ИТОГО по разделу 50									
ИТОГО по разделу 51									
ИТОГО по разделу 52									
ИТОГО по разделу 53									
ИТОГО по разделу 54									
ИТОГО по разделу 55									
ИТОГО по разделу 56									
ИТОГО по разделу 57									
ИТОГО по разделу 58									
ИТОГО по разделу 59									
ИТОГО по разделу 60									
ИТОГО по разделу 61									
ИТОГО по разделу 62									
ИТОГО по разделу 63									
ИТОГО по разделу 64									
ИТОГО по разделу 65									
ИТОГО по разделу 66									
ИТОГО по разделу 67									
ИТОГО по разделу 68									
ИТОГО по разделу 69									
ИТОГО по разделу 70									
ИТОГО по разделу 71									
ИТОГО по разделу 72									
ИТОГО по разделу 73									
ИТОГО по разделу 74									
ИТОГО по разделу 75									
ИТОГО по разделу 76									
ИТОГО по разделу 77									
ИТОГО по разделу 78									
ИТОГО по разделу 79									
ИТОГО по разделу 80									
ИТОГО по разделу 81									
ИТОГО по разделу 82									
ИТОГО по разделу 83									
ИТОГО по разделу 84									
ИТОГО по разделу 85									
ИТОГО по разделу 86									
ИТОГО по разделу 87									
ИТОГО по разделу 88									
ИТОГО по разделу 89									
ИТОГО по разделу 90									
ИТОГО по разделу 91									
ИТОГО по разделу 92									
ИТОГО по разделу 93									
ИТОГО по разделу 94									
ИТОГО по разделу 95									
ИТОГО по разделу 96									
ИТОГО по разделу 97									
ИТОГО по разделу 98									
ИТОГО по разделу 99									
ИТОГО по разделу 100									
ИТОГО по разделу 101									
ИТОГО по разделу 102									
ИТОГО по разделу 103									
ИТОГО по разделу 104									
ИТОГО по разделу 105									
ИТОГО по разделу 106									
ИТОГО по разделу 107									
ИТОГО по разделу 108									
ИТОГО по разделу 109									
ИТОГО по разделу 110									
ИТОГО по разделу 111									
ИТОГО по разделу 112									
ИТОГО по разделу 113									
ИТОГО по разделу 114									
ИТОГО по разделу 115									
ИТОГО по разделу 116									
ИТОГО по разделу 117									
ИТОГО по разделу 118									
ИТОГО по разделу 119									
ИТОГО по разделу 120									
ИТОГО по разделу 121									
ИТОГО по разделу 122									
ИТОГО по разделу 123									
ИТОГО по разделу 124									
ИТОГО по разделу 125									
ИТОГО по разделу 126									
ИТОГО по разделу 127									
ИТОГО по разделу 128									
ИТОГО по разделу 129									
ИТОГО по разделу 130									
ИТОГО по разделу 131									
ИТОГО по разделу 132									
ИТОГО по разделу 133									
ИТОГО по разделу 134									
ИТОГО по разделу 135									
ИТОГО по разделу 136									
ИТОГО по разделу 137									
ИТОГО по разделу 138									
ИТОГО по разделу 139									
ИТОГО по разделу 140									
ИТОГО по разделу 141									
ИТОГО по разделу 142									
ИТОГО по разделу 143									
ИТОГО по разделу 144									
ИТОГО по разделу 145									
ИТОГО по разделу 146									
ИТОГО по разделу 147									
ИТОГО по разделу 148									
ИТОГО по разделу 149									
ИТОГО по разделу 150									
ИТОГО по разделу 151									
ИТОГО по разделу 152									
ИТОГО по разделу 153									
ИТОГО по разделу 154									
ИТОГО по разделу 155									
ИТОГО по разделу 156									
ИТОГО по разделу 157									
ИТОГО по разделу 158									
ИТОГО по разделу 159									
ИТОГО по разделу 160									
ИТОГО по разделу 161									
ИТОГО по разделу 162									
ИТОГО по разделу 163									
ИТОГО по разделу 164									
ИТОГО по разделу 165									
ИТОГО по разделу 166									
ИТОГО по разделу 167									
ИТОГО по разделу 168									
ИТОГО по разделу 169									
ИТОГО по разделу 170									
ИТОГО по разделу 171									
ИТОГО по разделу 172									
ИТОГО по разделу 173									
ИТОГО по разделу 174									
ИТОГО по разделу 175									
ИТОГО по разделу 176									
ИТОГО по разделу 177									
ИТОГО по разделу 178									
ИТОГО по разделу 179									
ИТОГО по разделу 180									
ИТОГО по разделу 181									
ИТОГО по разделу 182									
ИТОГО по разделу 183									
ИТОГО по разделу 184									
ИТОГО по разделу 185									
ИТОГО по разделу 186									
ИТОГО по разделу 187									
ИТОГО по разделу 188									
ИТОГО по разделу 189									
ИТОГО по разделу 190									
ИТОГО по разделу 191									
ИТОГО по разделу 192									
ИТОГО по разделу 193									
ИТОГО по разделу 194									
ИТОГО по разделу 195									
ИТОГО по разделу 196									
ИТОГО по разделу 197									
ИТОГО по разделу 198									
ИТОГО по разделу 199									
ИТОГО по разделу 200									
ИТОГО по разделу 201									
ИТОГО по разделу 202									
ИТОГО по разделу 203									
ИТОГО по разделу 204									
ИТОГО по разделу 205									
ИТОГО по разделу 206									
ИТОГО по разделу 207									
ИТОГО по разделу 208									
ИТОГО по разделу 209									
ИТОГО по разделу 210									
ИТОГО по разделу 211									
ИТОГО по разделу 212									
ИТОГО по разделу 213									
ИТОГО по разделу 214									
ИТОГО по разделу 215									
ИТОГО по разделу 216									
ИТОГО по разделу 217									
ИТОГО по разделу 218									
ИТОГО по разделу 219									
ИТОГО по разделу 220									
ИТОГО по разделу 221									
ИТОГО по разделу 222									
ИТОГО по разделу 223									
ИТОГО по разделу 224									
ИТОГО по разделу 225									
ИТОГО по разделу 226									
ИТОГО по разделу 227									
ИТОГО по разделу 228									
ИТОГО по разделу 229									
ИТОГО по разделу 230									
ИТОГО по разделу 231									
ИТОГО по разделу 232									
ИТОГО по разделу 233									
ИТОГО по разделу 234									
ИТОГО по разделу 235									
ИТОГО по разделу 236									
ИТОГО по разделу 237									
ИТОГО по разделу 238									
ИТОГО по разделу 239									
ИТОГО по разделу 240									
ИТОГО по разделу 241									
ИТОГО по разделу 242									
ИТОГО по разделу 243									
ИТОГО по разделу 244									
ИТОГО по разделу 245									
ИТОГО по разделу 246									
ИТОГО по разделу 247									
ИТОГО по разделу 248									
ИТОГО по разделу 249									
ИТОГО по разделу 250									
ИТОГО по разделу 251									
ИТОГО по разделу 252									
ИТОГО по разделу 253									
ИТОГО по разделу 254									
ИТОГО по разделу 255									
ИТОГО по разделу 256									
ИТОГО по разделу 257									
ИТОГО по разделу 258									
ИТОГО по разделу 259									
ИТОГО по разделу 260									
ИТОГО по разделу 261									
ИТОГО по разделу 262									
ИТОГО по разделу 263									
ИТОГО по разделу 264									
ИТОГО по разделу 265									
ИТОГО по разделу 266									
ИТОГО по разделу 267									
ИТОГО по разделу 268									
ИТОГО по разделу 269									
ИТОГО по разделу 270									
ИТОГО по разделу 271									
ИТОГО по разделу 272									
ИТОГО по разделу 273									
ИТОГО по разделу 274									
ИТОГО по разделу 275									
ИТОГО по разделу 276									
ИТОГО по разделу 277									
ИТОГО по разделу 278									
ИТОГО по разделу 279									
ИТОГО по разделу 280									
ИТОГО по разделу 281									
ИТОГО по разделу 282									
ИТОГО по разделу 283									
ИТОГО по разделу 284									
ИТОГО по разделу 285									
ИТОГО по разделу 286									
ИТОГО по разделу 287									
ИТОГО по разделу 288									
ИТОГО по разделу 289									
ИТОГО по разделу 290									
ИТОГО по разделу 291									
ИТОГО по разделу 292									
ИТОГО по разделу 293									
ИТОГО по разделу 294									
ИТОГО по разделу 295									
ИТОГО по разделу 296									
ИТОГО по разделу 297									
ИТОГО по разделу 298									
ИТОГО по разделу 299									
ИТОГО по разделу 300									
ИТОГО по разделу 301									
ИТОГО по разделу 302									
ИТОГО по разделу 303									
ИТОГО по разделу 304									
ИТОГО по разделу 305									
ИТОГО по разделу 306									
ИТОГО по разделу 307									
ИТОГО по разделу 308									
ИТОГО по разделу 309									
ИТОГО по разделу 310									
ИТОГО по разделу 311									
ИТОГО по разделу 312									
ИТОГО по разделу 313									
ИТОГО по разделу 314									
ИТОГО по разделу 315									
ИТОГО по разделу 316									
ИТОГО по разделу 317									
ИТОГО по разделу 318									
ИТОГО по разделу 319									
ИТОГО по разделу 320									
ИТОГО по разделу 321									
ИТОГО по разделу 322									
ИТОГО по разделу 323									
ИТОГО по разделу 324									
ИТОГО по разделу 325									
ИТОГО по разделу 326									
ИТОГО по разделу 327									
ИТОГО по разделу 328									
ИТОГО по разделу 329									
ИТОГО по разделу 330									
ИТОГО по разделу 331									
ИТОГО по разделу 332									
ИТОГО по разделу 333									
ИТОГО по разделу 334									
ИТОГО по разделу 335									
ИТОГО по разделу 336									
ИТОГО по разделу 337									
ИТОГО по разделу 338									
ИТОГО по разделу 339									
ИТОГО по разделу 340									
ИТОГО по разделу 341									
ИТОГО по разделу 342									
ИТОГО по разделу 343									
ИТОГО по разделу 344									
ИТОГО по разделу 345									
ИТОГО по разделу 346									
ИТОГО по разделу 347									
ИТОГО по разделу 348									
ИТОГО по разделу 349									
ИТОГО по разделу 350									
ИТОГО по разделу 351									
ИТОГО по разделу 352									
ИТОГО по разделу 353									
ИТОГО по разделу 354									
ИТОГО по разделу 355									
ИТОГО по разделу 356									
ИТОГО по разделу 357									
ИТОГО по разделу 358									
ИТОГО по разделу 359									
ИТОГО по разделу 360									
ИТОГО по разделу 361									
ИТОГО по разделу 362									
ИТОГО по разделу 363									
ИТОГО по разделу 364									
ИТОГО по разделу 365									
ИТОГО по разделу 366									
ИТОГО по разделу 367									
ИТОГО по разделу 368									
ИТОГО по разделу 369									
ИТОГО по разделу 370									
ИТОГО по разделу 371									
ИТОГО по разделу 372									
ИТОГО по разделу 373									
ИТОГО по разделу 374									
ИТОГО по разделу 375									
ИТОГО по разделу 376									
ИТОГО по разделу 377									
ИТОГО по разделу 378									
ИТОГО по разделу 379									
ИТОГО по разделу 380									
ИТОГО по разделу 381									
ИТОГО по разделу 382									
ИТОГО по разделу 383									
ИТОГО по разделу 384									
ИТОГО по разделу 385									
ИТОГО по разделу 386									
ИТОГО по разделу 387									
ИТОГО по разделу 388									
ИТОГО по разделу 389									
ИТОГО по разделу 390									
ИТОГО по разделу 391									
ИТОГО по разделу 392									
ИТОГО по разделу 393									
ИТОГО по разделу 394									
ИТОГО по разделу 395									
ИТОГО по разделу 396									
ИТОГО по разделу 397									
ИТОГО по разделу 398									
ИТОГО по разделу 399									
ИТОГО по разделу 400									
ИТОГО по разделу 401									
ИТОГО по разделу 402									
ИТОГО по разделу 403									
ИТОГО по разделу 404									
ИТОГО по разделу 405									
ИТОГО по разделу 406									
ИТОГО по разделу 407									
ИТОГО по разделу 408									
ИТОГО по разделу 409									
ИТОГО по разделу 410									
ИТОГО по разделу 411									
ИТОГО по разделу 412									
ИТОГО по разделу 413									
ИТОГО по разделу 414									
ИТОГО по разделу 415									
ИТОГО по разделу 416									
ИТОГО по разделу 417									
ИТОГО по разделу 418									
ИТОГО по разделу 419									
ИТОГО по разделу 420									
ИТОГО по разделу 421									
ИТОГО по разделу 422									
ИТОГО по разделу 423									
ИТОГО по разделу 424									
ИТОГО по разделу 425									
ИТОГО по разделу 426									
ИТОГО по разделу 427									
ИТОГО по разделу 428									
ИТОГО по разделу 429									
ИТОГО по разделу 430									
ИТОГО по разделу 431									
ИТОГО по разделу 432									
ИТОГО по разделу 433									
ИТОГО по разделу 434									
ИТОГО по разделу 435									
ИТОГО по разделу 436									
ИТОГО по разделу 437									
ИТОГО по разделу 438									
ИТОГО по разделу 439									
ИТОГО по разделу 440									
ИТОГО по разделу 441									
ИТОГО по разделу 442									
ИТОГО по разделу 443									
ИТОГО по разделу 444									
ИТОГО по разделу 445									
ИТОГО по разделу 446									
ИТОГО по разделу 447									
ИТОГО по разделу 448									
ИТОГО по разделу 449									
ИТОГО по разделу 450									
ИТОГО по разделу 451									
ИТОГО по разделу 452									
ИТОГО по разделу 453									
ИТОГО по разделу 454									
ИТОГО по разделу 455									
ИТОГО по разделу 456									
ИТОГО по разделу 457									
ИТОГО по разделу 458									
ИТОГО по разделу 459									
ИТОГО по разделу 460									
ИТОГО по разделу 461									
ИТОГО по разделу 462									
ИТОГО по разделу 463									
ИТОГО по разделу 464									
ИТОГО по разделу 465									
ИТОГО по разделу 466									
ИТОГО по разделу 467									
ИТОГО по разделу 468									
ИТОГО по разделу 469									
ИТОГО по разделу 470									
ИТОГО по разделу 471									
ИТОГО по разделу 472									
ИТОГО по разделу 473									
ИТОГО по разделу 474									
ИТОГО по разделу 475									
ИТОГО по разделу 476									
ИТОГО по разделу 477									
ИТОГО по разделу 478									
ИТОГО по разделу 479									
ИТОГО по разделу 480									
ИТОГО по разделу 481									
ИТОГО по разделу 482									
ИТОГО по разделу 483									
ИТОГО по разделу 484									
ИТОГО по разделу 485									
ИТОГО по разделу 486									
ИТОГО по разделу 487									
ИТОГО по разделу 488									
ИТОГО по разделу 489									
ИТОГО по разделу 490									
ИТОГО по разделу 491									
ИТОГО по разделу 492									
ИТОГО по разделу 493									
ИТОГО по разделу 494									
ИТОГО по разделу 495									
ИТОГО по разделу 496									
ИТОГО по разделу 497									
ИТОГО по разделу 498									
ИТОГО по разделу 499									
ИТОГО по разделу 500									
ИТОГО по разделу 501									
ИТОГО по разделу 502									
ИТОГО по разделу 503									
ИТОГО по разделу 504									
ИТОГО по разделу 505									
ИТОГО по разделу 506									
ИТОГО по разделу 507									
ИТОГО по разделу 508									
ИТОГО по разделу 509									
ИТОГО по разделу 510									
ИТОГО по разделу 511									
ИТОГО по разделу 512									
ИТОГО по разделу 513									
ИТОГО по разделу 514									
ИТОГО по разделу 515									
ИТОГО по разделу 516									
ИТОГО по разделу 517									
ИТОГО по разделу 518									
ИТОГО по разделу 519									
ИТОГО по разделу 520									
ИТОГО по разделу 521									
ИТОГО по разделу 522									

ИТОГО по счету первого порядка 915									
ИТОГО по разделу 5									
999	Счета для корреспонденции	22 760 977.13	13 152 989.88	0.00	13 152 989.88	5 636 878.67	0.00	5 636 878.67	15 244 865.94
	Счета для корреспонденции с акциями	306 723 568.69	4 077 061 649.93	0.00	4 077 061 649.93	4 709 076 185.92	0.00	4 709 076 185.92	938 738 104.68
ИТОГО по разделу 7									
ИТОГО по разделу 7									
	Счета для корреспонденции с акциями	286 707 033.83	905 581 322.03	0.00	905 581 322.03	661 865 273.33	0.00	661 865 273.33	42 990 985.13
	Счета для корреспонденции с облигациями	286 707 033.83	905 581 322.03	0.00	905 581 322.03	661 865 273.33	0.00	661 865 273.33	42 990 985.13
	Счета для корреспонденции с депозитами	593 430 602.52	4 984 625 971.96	0.00	4 984 625 971.96	5 372 924 459.25	0.00	5 372 924 459.25	981 729 089.81
	ИТОГО ПО ПАССИВУ								
	ВСЕГО оборотов	10 375 384 065.91	10 375 384 065.91	0.00	10 375 384 065.91	10 375 384 065.91	0.00	10 375 384 065.91	



И.С. Прохорова

Т.И. Аверина

Главный бухгалтер банка

И.Х. Бахарева

х Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;

ЗА 2009 ГОД

Номер счета 1: (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюте и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период					Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюте и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	
первого порядка	второго порядка			по дебету		ИТОГО	по кредиту			ИТОГО
				в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте		в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Д. СЧЕТА ДЕПО										
АКТИВ										
980		Счета Депо								
		980000 Ценные бумаги на хранении в депозитарии	5	3 686 805	0	3 686 805	3 686 805	0	3 686 805	5
		980010 Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депозитный)	83 100	0	0	0	0	0	0	83 100
		980020 Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении	0	5	0	5	5	0	5	0
ИТОГО по счету первого порядка 980			83 105	3 686 810	0	3 686 810	3 686 810	0	3 686 810	83 105
ИТОГО по разделу 1			83 105	3 686 810	0	3 686 810	3 686 810	0	3 686 810	83 105
ПАССИВ										
980		Счета Депо								
		980050 Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	83 105	5	0	5	5	0	5	83 105
		980070 Ценные бумаги, обремененные обязательствами	0	3 686 800	0	3 686 800	3 686 800	0	3 686 800	0
		980090 Ценные бумаги вне обращения	0	3 686 800	0	3 686 800	3 686 800	0	3 686 800	0
ИТОГО по счету первого порядка 980			83 105	7 373 605	0	7 373 605	7 373 605	0	7 373 605	83 105
ИТОГО по разделу 1			83 105	7 373 605	0	7 373 605	7 373 605	0	7 373 605	83 105
ИТОГО ПО ПАССИВУ			83 105	11 060 415	0	11 060 415	11 060 415	0	11 060 415	83 105

И.О. Председателя Правления Банка

Главный бухгалтер банка

П. Х. Бадралова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
83	12391939	1026800000028	1868	048327731

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2009г. (с учетом СПОД)

Наименование кредитной организации: ОАО "Вкладбанк"

Почтовый адрес: 361500, г. БАКСАН, УЛ. ПАНАИОТИ, 226

Код формы: 0409102
Квартальная
тыс. руб.

N п/п	Наименование статей	Симв	Суммы в рублях от операций		Всего
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	A. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	66358	0	66358
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	1121	0	1121

16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18	Кредитным организациям	11118	1449	0	1449
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	68928	0	68928
	2. По прочим размещенным средствам в				
1.	Минфине России	11201	0	0	0
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14.	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15.	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16.	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17.	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201 - 11217	11200	0	0	0
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301	0	0	0
2.	В кредитных организациях	11302	0	0	0
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	0	0
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	0	0	0
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401	0	0	0
2.	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3.	В банках-нерезидентах	11403	0	0	0
	Итого по символам 11401 - 11403	11400	0	0	0
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	0	0	0
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3.	Банка России	11503	0	0	0
4.	Кредитных организаций	11504	826	0	826

6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	0	0	0
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	0	0	0
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21214	0	0	0
	Итого по символам 21201 - 21214	21200	0	0	0
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	0	0
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	0	0	0
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0

5.	Прочие долговые обязательства	11505	0	0	0
6.	Иностранных государств	11506	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	826	0	826
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3.	Кредитных организаций	11603	1044	0	1044
4.	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601 - 11608	11600	1044	0	1044
	Итого по разделу 1	11000	70798	0	70798
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1 Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	1361	0	1361
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	237	8	245
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	1598	8	1606
	2 Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	128	X	128
	Итого по символу 12201	12200	128	X	128
	3 Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительства				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительства	12301	9103	0	9103
	Итого по символу 12301	12300	9103	0	9103
	4 Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	X	0
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	X	0
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	0	0	0
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	0	0	0
	Итого по разделу 2	12000	10829	8	10837
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	81627	8	81635
	Б. Операционные доходы				

	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	13101	0	X	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	X	0
3.	Банка России	13103	0	X	0
4.	Кредитных организаций	13104	0	X	0
5.	Прочих ценных бумаг	13105	0	X	0
6.	Иностранных государств	13106	0	X	0
7.	Банков-нерезидентов	13107	0	X	0
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	X	0
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	0	X	0
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	13200	0	0	0
	Итого по разделу 3	13000	0	0	0
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2.	Других организаций	14102	0	0	0
3.	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4.	Других организаций- нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101 - 14104	14100	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1.	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2.	Других организаций	14202	0	0	0
3.	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4.	Других организаций- нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201 - 14204	14200	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2.	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3.	Других организациях	14303	0	0	0
4.	Других организациях- нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301 - 14304	14300	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2.	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3.	Других организациях	14403	0	0	0
4.	Других организациях- нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401 - 14404	14400	0	0	0
	Итого по разделу 4	14000	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				

1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годового отчета - баланс. счет N 70702)	15101		X	0
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового отчета - баланс. счет N 70703)	15102	3252	X	3252
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового отчета - баланс. счет N 70704)	15103		X	0
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	3252	X	3252
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годового отчета - баланс. счет N 70705)				
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201		X	0
2.	От изменения валютного курса	15202		X	0
3.	От изменения индекса цен	15203		X	0
4.	От изменения других переменных	15204		X	0
	Итого по символам 15201 - 15204	15200	0	X	0
	Итого по разделу 5	15000	3252	X	3252
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1.	От изменения ставки процента	16101	0		0
2.	От изменения курса ценной бумаги	16102	0		0
3.	От изменения валютного курса	16103	0		0
4.	От изменения индекса цен	16104	0		0
5.	От изменения других переменных	16105	0		0
	Итого по символам 16101 - 16105	16100	0		0
	2. Комиссионные вознаграждения				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0		0
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0		0
3.	По другим операциям	16203	6431		6431
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	6431		6431
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	39		39
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	0	X	0
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	X	0
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304	0		0
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	77778	X	77778
6.	Прочие операционные доходы	16306	1		1
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	77818		77818
	Итого по разделу 6	16000	84249		84249
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6)	10002	87501		87501
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	0		0
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0		0

3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	0	0	0
	2 Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	0	1	-1
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	0	0	0
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	0	1	1
	3 Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	21	0	21
	3 От оприходования излишков материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	0	0	0
4	От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	17305	10	0	10
5	Другие доходы	17306	1	0	1
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	32	0	32
	Итого по разделу 7	17000	32	1	33
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы"	10003	32	1	33
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	169160	9	169169
	Глава II РАСХОДЫ				
	А По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1 По полученным кредитам от				
1	Банка России	21101	0	0	0
2	Кредитных организаций	21102	280	0	280
3	Банков-нерезидентов	21103	0	0	0
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	280	0	280
	2 По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0

1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	98	X	98
	Итого по символу 22101	22100	98	X	98
2	Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	X	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0		0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	X	0
	Итого по символам 22201 - 22203	22200	0		0
	Итого по разделу 2	22000	98		98
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	2453		261
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	0	X	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	X	0
3	Банка России	23103	0	X	0
4	Кредитных организаций	23104	0	X	0
5	Прочих ценных бумаг	23105	0	X	0
6	Иностранных государств	23106	0	X	0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	X	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	X	0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0		0
	Итого по символам 23101 - 23109	23100	0		0
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0		0
	Итого по символам 23201	23200	0		0
	Итого по разделу 3	23000	0		0
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет N 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70707)	24101		X	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70708)	24102	3979	X	3979
3	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70709)	24103		X	0
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	3979	X	3979

	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годового отчета – балансовый счет N 70710)				
1	от изменения курса ценной бумаги	24201		X	0
2	от изменения валютного курса	24202		X	0
3	от изменения индекса цен	24203		X	0
4	от изменения других переменных	24204		X	0
	Итого по символам 24201 - 24204	24200	0	X	0
	Итого по разделу 4	24000	3979	X	3979
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101 - 25105	25100	0	0	0
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0	0
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	74	0	74
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	0	0
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0	0
6	По другим операциям	25206	84	0	84
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	158	0	158
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	111731	X	111731
3	Прочие операционные расходы	25303	19	0	19
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	111750	0	111750
	Итого по разделу 5	25000	111908	0	111908
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	20167	0	20167
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	1565	0	1565
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	1829	0	1829
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	23561	0	23561

	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	962	X	962
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	X	0
3	По нематериальным активам	26203	0	X	0
	Итого по символам 26201 - 26203	26200	962	X	962
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	273	0	273
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	326	0	326
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	1627	0	1627
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	2867	0	2867
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	729	X	729
6	По уценке основных средств	26306	0	X	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	647	X	647
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	6469	0	6469
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	128	0	128
2	Служебные командировки	26402	117	0	117
3	Охрана	26403	1154	0	1154
4	Реклама	26404	244	0	244
5	Представительские расходы	26405	0	0	0
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	1365	0	1365
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8	Аудит	26408	150	0	150
9	Публикация отчетности	26409	45	0	45
10	Страхование	26410	96	0	96
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	729	0	729
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	1033	0	1033
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	5061	0	5061
	Итого по разделу Б	26000	36053	0	36053
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6)	20002	151940	0	151940
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	90	0	90
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	90	0	90
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0	0	0

2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	2	0	2
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	2	0	2
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	0	0	0
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	0	0	0
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	0	0	0
	Итого по разделу 7	27000	92	0	92
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	92	0	92
	Итого расходов по разделам 1-7	20100	154485	261	154746
	Прибыль до налогообложения (символ 01000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	14423
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 01000)	02000	X	X	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет №70611, при составлении годового отчета - балансовый счет №70711)				
1	Налог на прибыль	28101	3284	X	3284
	Итого по разделу 8	28000	3284	X	3284
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	157769	261	158030
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X	X	11139
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X	X	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет №70612), при составлении годового отчета - балансовый счет №70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001		X	0

2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		X	0
	Итого по разделу 2	32101		X	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	11139
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	0

Раздел "Справочно"

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

И.О. Председателя Правления Банка

Барбашин Тарас Игоревич

Главный бухгалтер Банка

Бадракова Лариса Хасанбиевна

М.П.

Мамиков Ахмед Хамидбиевич

Исполнитель

телефон:

86634 4-12-53



[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

1000

11



Приложение 14
к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,
расположенных на территории Российской Федерации
(Приложение к Положению Банка России от 26 марта 2007 г. N 302-П
"О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,
расположенных на территории Российской Федерации")

ОАО "ВКЛАДБАНК"
(наименование кредитной организации)

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2009г.

Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)										Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	по дебету		ИТОГО	в рублях	по кредиту		ИТОГО	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	ИТОГО			
					в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте			ин. валюты в рублевом эквиваленте	ин. валюта в рублевом эквиваленте							
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ																	

Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ



И.О. Председателя Правления Банка: И.К. Барашин

Главный бухгалтер банка:

Н.К. Бадракова

Приложение 14
к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,
расположенных на территории Российской Федерации
(Приложение к Положению Банка России от 26 марта 2007 г. N 302-П
"О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,
расположенных на территории Российской Федерации")

ОАО "ВКЛАДБАНК"
(наименование кредитной организации)

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2009г.

Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года				Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)				Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)			
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	по дебету	ИТОГО	в рублях	по кредиту	ин. валюта в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА													
АКТИВ													
909													
	90901	17 630 762,62	0,00	17 630 762,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 630 762,62	0,00
	90902	4 475 155,34	0,00	4 475 155,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 475 155,34	0,00
	ИТОГО по счету первого порядка 909	22 105 917,96	0,00	22 105 917,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 105 917,96	0,00
	91202	4,00	0,00	4,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,00	0,00
	91203	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00
	91207	326,00	0,00	326,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	326,00	0,00
	ИТОГО по счету первого порядка 912	331,00	0,00	331,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	331,00	0,00
	ИТОГО по разделу	22 106 248,96	0,00	22 106 248,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 106 248,96	0,00
914													
	91414	19 590 000,00	0,00	19 590 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 590 000,00	0,00
	ИТОГО по счету первого порядка 914	19 590 000,00	0,00	19 590 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 590 000,00	0,00
	ИТОГО по разделу	19 590 000,00	0,00	19 590 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 590 000,00	0,00
916													
	91604	1 006 027,40	0,00	1 006 027,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 006 027,40	0,00
	ИТОГО по счету первого порядка 916	1 006 027,40	0,00	1 006 027,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 006 027,40	0,00
917													
	91704	5 087,27	0,00	5 087,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 087,27	0,00
	ИТОГО по счету первого порядка 917	5 087,27	0,00	5 087,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 087,27	0,00
918													
	91802	283 621,50	0,00	283 621,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	283 621,50	0,00
	ИТОГО по счету первого порядка 918	283 621,50	0,00	283 621,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	283 621,50	0,00
	ИТОГО по разделу	1 294 736,17	0,00	1 294 736,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 294 736,17	0,00
999													

99998	938 738 104.68	0.00	938 738 104.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	938 738 104.68	0.00	938 738 104.68
ИТОГО по счету первого порядка 999	938 738 104.68	0.00	938 738 104.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	938 738 104.68	0.00	938 738 104.68
ИТОГО по разделу	938 738 104.68	0.00	938 738 104.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	938 738 104.68	0.00	938 738 104.68
ИТОГО ПО АКТИВУ	981 729 089.81	0.00	981 729 089.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	981 729 089.81	0.00	981 729 089.81
ПАССИВ												
913												
91312	889 394 238.74	0.00	889 394 238.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	889 394 238.74	0.00	889 394 238.74
91315	34 099 000.00	0.00	34 099 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34 099 000.00	0.00	34 099 000.00
ИТОГО по счету первого порядка 913	923 493 238.74	0.00	923 493 238.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	923 493 238.74	0.00	923 493 238.74
915												
91507	5 060 328.79	0.00	5 060 328.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 060 328.79	0.00	5 060 328.79
91508	10 184 537.15	0.00	10 184 537.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 184 537.15	0.00	10 184 537.15
ИТОГО по счету первого порядка 915	15 244 865.94	0.00	15 244 865.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15 244 865.94	0.00	15 244 865.94
ИТОГО по разделу	938 738 104.68	0.00	938 738 104.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	938 738 104.68	0.00	938 738 104.68
999												
99999	42 990 985.13	0.00	42 990 985.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	42 990 985.13	0.00	42 990 985.13
ИТОГО по счету первого порядка 999	42 990 985.13	0.00	42 990 985.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	42 990 985.13	0.00	42 990 985.13
ИТОГО по разделу	42 990 985.13	0.00	42 990 985.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	42 990 985.13	0.00	42 990 985.13
ИТОГО ПО ПАССИВУ	981 729 089.81	0.00	981 729 089.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	981 729 089.81	0.00	981 729 089.81



Т.И. Барбашина

Главный бухгалтер Банка

Л.Х. Бадрасова

«Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Приложение к Указанию Банка России от 26 марта 2017 г. N 302-П)
О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

(continued from page 10)



110 *Polidurum flavum* Cass.

Fachbereich Wirtschaftswissenschaften

П.Х. Виздрожков

[illegible]

Приложение 14
к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,
расположенных на территории Российской Федерации
(Приложение к Положению Банка России от 26 марта 2007 г. N 302-П
"О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,
расположенных на территории Российской Федерации")

ОАО "ВКЛАДБАНК"
(наименование кредитной организации)

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2009г.

Номер счета		Ведущие остатки на 1 января текущего года				Обороты по отражению событий после отчетной даты (отсуд)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (отсуд)		
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	по дебету		ИТОГО	в рублях	по кредиту		ИТОГО	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Д. СЧЕТА ДЕПО														
АКТИВ														
980														
	98000	5.00	0.00	5.00	5.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.00	5.00	0.00	5.00	5.00
	98010	83 105.00	0.00	83 105.00	83 105.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	83 105.00	0.00	83 105.00	83 105.00
ИТОГО по счету первого порядка 980		83 105.00	0.00	83 105.00	83 105.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	83 105.00	0.00	83 105.00	83 105.00
ИТОГО по разделу		83 105.00	0.00	83 105.00	83 105.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	83 105.00	0.00	83 105.00	83 105.00
ИТОГО ПО АКТИВУ		83 105.00	0.00	83 105.00	83 105.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	83 105.00	0.00	83 105.00	83 105.00
ПАССИВ														
980														
	98050	83 105.00	0.00	83 105.00	83 105.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	83 105.00	0.00	83 105.00	83 105.00
ИТОГО по счету первого порядка 980		83 105.00	0.00	83 105.00	83 105.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	83 105.00	0.00	83 105.00	83 105.00
ИТОГО по разделу		83 105.00	0.00	83 105.00	83 105.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	83 105.00	0.00	83 105.00	83 105.00
ИТОГО ПО ПАССИВУ		83 105.00	0.00	83 105.00	83 105.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	83 105.00	0.00	83 105.00	83 105.00



Г.Р. Барбашин

Генеральный бухгалтер Банк

И.К. Воробейко

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2009 ГОД
ОАО «ВКЛАДБАНК»**

1. Общая информация о деятельности банка

(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

Банк подготовил годовой отчет за 2009 г. в соответствии с Указаниями Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Бухгалтерский учет и отчетность в 2009 году осуществлялись в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», другими действующими нормативными актами, а также Учетной политикой банка на 2009 год.

На формирование финансового результата работы банка в отчетном году оказали влияние следующие операции:

В части получения доходов (в % от всех полученных доходов):

- доходы от восстановления резервов на возможные потери – 46,0 %
- доходы от банковских операций и сделок – 6,4 %
- вложения в долговые обязательства – 1,1 %
- вложения в операции кредитования – 40,7 %

В части понесенных расходов (в % от всех расходов):

- расходы от создания резервов на возможные потери – 72,2 %
- расходы по обеспечению деятельности организации – 23,3 %
- процентные расходы – 1,7 %

Такое распределение показателей доходов и расходов было вызвано в большей степени следующими событиями. В ноябре 2008 года общее собрание акционеров приняло решение об увеличении уставного капитала банка (протокол №5 от 11.11.2008г.) В связи с этим Совет директоров принял решение о дополнительном выпуске и размещении акций. Первого апреля 2009 года был зарегистрирован дополнительный выпуск акций в количестве 3686800 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Размещение акций, в соответствии с принятым решением, привело к увеличению Уставного капитала банка с 60,00 млн. руб. до 428,68 млн. рублей. Вложения в операции кредитования выросли в 3,4 раза со 134,6 млн. руб. до 460 млн. руб., что привело в свою очередь к увеличению доходов от кредитования.

В том же 2009 году Акционерный социальный банк «Бастион» (ОАО) – был переименован в Открытое акционерное общество «Вкладбанк», произошли изменения в составе акционеров, владеющих в общей сложности 99,78% голосующих акций. Так как экономические интересы акционеров банка были сосредоточены на развитии банковского бизнеса на территории Российской Федерации, и в частности в Кабардино-Балкарии, на общем собрании акционеров банка было принято решение об изменении местонахождения банка. Прежнее место нахождения банка – 394000, г. Воронеж, проспект Революции, д.1а, новое – 361500, Кабардино-Балкарская республика, г. Баксан, улица Панаяоти, д.226. На момент изменения юридического адреса и фактического места нахождения ОАО «Вкладбанк» не имел филиалов и других подразделений.

Произошедшие изменения в структуре акционеров привели к активизации деятельности банка и благодаря грамотному управлению активно-пассивными операциями, 2009 год был завершён с прибылью, которая составила 11,1 млн. рублей (с учетом операций по СПОД), что выше прибыли прошлого года на 61,3 % (чистая прибыль за 2008 год составила 6,8 млн. руб.).

Размер капитала за отчетный год вырос и составил на 01.01.2010 г. 480,8 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2009г. размер капитала составлял 115,7 млн. руб.).

Валюта баланса на конец отчетного года выросла более чем в 3,3 раза по сравнению с аналогичными данными прошлого года (с 249,3 млн. руб. до 816,9 млн. руб.).

2. Управление рисками

(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился).

Направления концентрации рисков, связанных с различными операциями, проводимыми банком в отчетном году.

Кредитный риск – это риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Основными факторами кредитного риска в 2009 году для банка являлись: фактор изменения кредитоспособности заемщиков и фактор концентрации кредитного риска, связанный с предоставлением крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков.

С целью недопущения существенного влияния данных факторов кредитного риска на деятельность банка проводится всесторонний контроль за их качественным изменением.

При выдаче кредита и в период кредитования сотрудниками управления кредитования осуществляется тщательный анализ кредитоспособности заемщика и на его основе делаются заключения. Существует регламентация совершения операций и документооборота в утвержденных внутренних документах.

Существенное значение при осуществлении банком своей деятельности имеет **риск потери ликвидности**. Под ликвидностью банка понимается способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств. В этом случае текущие обязательства по пассиву без значительных потерь покрываются за счет быстрой реализации средств по активу.

Управление ликвидностью банка с целью минимизации риска потери ликвидности в 2009 году осуществлялось в соответствии с Положением «Об управлении и контроле ликвидности».

Основными методами управления ликвидностью в 2009 г. явились:

- использование нестабильных пассивов только в качестве источников ликвидных активов (корреспондентские счета, касса);
- позиционирование в режиме реального времени;
- использование системы лимитов на банковские операции;
- ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов;
- контроль сбалансированности активов и пассивов по срокам востребования/погашения

Контрольные значения нормативов, установленные Банком России, за 2009 год не нарушались.

Ежедневно при обработке операций приходится сталкиваться с **операционным риском**, ему подвержены все подразделения банка. Операционный риск – это риск потери части доходов и капитала в связи с проблемами при предоставлении продукта или услуги. Среди факторов операционного риска выделяются: сбой автоматизированных систем в процессе обработки, подготовки и анализа данных; уровень дополнительного и последующего контроля; честность и компетентность сотрудников.

Для минимизации воздействия факторов операционного риска в банке применяются следующие методы:

- разработка организационной структуры;
- распределение и закрепление полномочий и обязанностей;
- наличие внутренних правил и процедур совершения операций;
- контроль за соблюдением лимитов на проведение операций;
- контроль за соблюдением коллегиальности принятия решений в установленных случаях;
- контроль безопасности информации;

- распределение прав доступа пользователей, страхование информации (резервное копирование текущей информации), установлена четкая система ответственности, соблюдаемая подразделениями в их текущей деятельности. Внутренними нормативными документами и должностными инструкциями определен порядок взаимоотношений с клиентами, разграничены полномочия и ответственность сотрудников.

В 2009 году в деятельности банка имели место факты **рыночного риска** обусловленные в основном изменениями курса валют и процентных ставок на макроуровне.

В банке существуют следующие методы управления рыночными рисками:

- мониторинг процентных ставок, в т.ч. ставок Банка России, других кредитных организаций;
- оговорки в договорах, предусматривающие возможность изменения процентных ставок в зависимости от ситуации на рынке, или дополнительный процентный доход в зависимости от изменения курса доллара;
- отслеживание курсов валют;
- контроль за соблюдением лимитов валютной позиции.

Текущие проверки в рамках системы внутреннего контроля показали, что учетная политика, внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок установления процентных ставок и осуществления валютных операций, в 2009 году выполнялись.

3. Учетная политика.

Принципы учета статей баланса описаны в Учетной политике банка на 2009 г.:

По состоянию на 1 января 2010 года была проведена ревизия ценностей, находящихся в операционной кассе. Излишков и недостатков нет.

По состоянию на 01.01.2010 г. расхождений аналитического и синтетического учета по балансовым счетам, остаткам средств, числящихся на корреспондентских счетах в ГРКЦ и банках корреспондентах, нет.

Произведена работа по сверке остатков средств, числящихся на лицевых счетах клиентов. По состоянию на 01 января 2010 года всего открытых счетов (расчетных, текущих, ссудных, депозитных) – 368. Из них 251 счет – это счета, открытые банком в период ведения деятельности на территории Тамбовской области, счета не работают, 97 счетов – счета работающие. Получены подтверждения по 97 счетам, что составляет 26,4% от общего количества открытых лицевых счетов. Остатки средств, числящиеся на счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения в общем объеме средств, числящихся на открытых клиентских счетах, составляет 99,92%. По полученным подтверждениям расхождений нет.

Оценка основных средств в балансе банка отражалась, исходя из фактических затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке.

Начисление амортизации проводилось линейным методом в соответствии со сроком полезного использования, установленного постоянно действующей комиссией, назначенной приказом Президента банка. При определении срока полезного использования по приобретенному имуществу банк применял «Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденную Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г.

Существенные изменения в Учетную политику банка на 2010 год не внесены.

4. События после отчетной даты

Согласно Указаниям Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», начислены и отражены в бухгалтерском учете в качестве СПОД (события после отчетной даты) доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2010 г.

Кроме того, был произведен перерасчет по налогу на прибыль после составления декларации по налогу на прибыль за 2009 г. на сумму 778 тыс. руб. бухгалтерскими проводками в качестве событий после отчетной даты.

Иных корректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк вел свою деятельность и влияющих на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств, не происходило.

Не корректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка также не происходило.

О событиях, которые могли быть отнесены к не корректирующим событиям после отчетной даты, сообщаем следующее:

- Решение о реорганизации Банка не принималось;
- Приобретения или выбытия дочерних, зависимых организаций не осуществлялось;
- Решение об эмиссии акций и иных ценных бумаг не принималось;
- Существенного снижения рыночной стоимости инвестиций не происходило;
- Крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов не заключалось;
- Существенного снижения стоимости основных средств не проводилось;
- Прекращения существенной части основной деятельности не было;
- Решения о выплате дивидендов не принималось;
- Существенных сделок с собственными обыкновенными акциями не проводилось;
- Существенных договорных или условных обязательств (в т.ч. гарантий) не принималось. Судебных разбирательств, произошедших после отчетной даты, нет;

- Непрогнозируемых изменений курсов иностранных валют и рыночных котировок, а также действий органов государственной власти, существенно влияющих на финансовое состояние банка, не было.

В связи с тем, что в отчетном периоде банк не имел конвертируемых ценных бумаг, не размещал дополнительные обыкновенные акции по цене ниже их рыночной стоимости, а также не планировал в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов, величина разведенной прибыли в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 21.03.2000 г. № 29н, не определялась.

И.О.Председателя Правления
ОАО «Вкладбанк»

Главный бухгалтер



Барбашин Т.И.

Бадракова Л.Х.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации				Банковская отчетность
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК	
83	12391939	1026800000028	1868	048327731	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01.01.2010г.

Кредитной организации ОАО "Вкладбанк"

Почтовый адрес 361500, Г. БАКСАН, УЛ. ПАНАИОТИ, 22Б

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	286	9921
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	99456	96722
2.1	Обязательные резервы	1889	196
3	Средства в кредитных организациях	216860	1200
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	459961	134579
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82	82
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1374	2075
9	Прочие активы	1373	994
10	Всего активов	779392	245573
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	297982	143667
13.1	Вклады физических лиц	88	24101
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	344	705
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	198	152
18	Всего обязательств	298524	144524
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	428680	60000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	6065	5385
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	34984	28866
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11139	6798
27	Всего источников собственных средств	480868	101049
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	34099	15090

И.о. Председателя правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон 8663-74-12-53



Барбашин Т.И.

Бадракова Л.Х.

Мамиков А.Х.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации				Банковская отчетность
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК	
83	12391939	1026600000028	1868	048327731	

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2009 г.

Наименование кредитной организации

ОАО "Вкладбанк"

Почтовый адрес

361500, г. БАКСАН, ул. ПАНАЮТИ, 226.

Код формы 040907
Квартальная отчетность
тыс. руб

Номер n/n	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего	77180	9112
	в том числе:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2493	291
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	73861	8861
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	826	0
2	Процентные расходы, всего	2618	5470
	в том числе:		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	280	1119
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2336	4351
2.3	По выданным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	74564	3642
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	33876	4101
	в том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	40688	9743
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	0	15773
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30	19
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	727	101
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	10759	36039
13	Комиссионные расходы	156	268
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	0
17	Прочие операционные доходы	72	86
18	Чистые доходы (расходы)	30587	81905
19	Операционные расходы	35435	49387
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	15152	12518
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4013	5720
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	11139	6798
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	11139	6798

И.л. Председателя Правления

Барбащин Т.И.

Главный бухгалтер

Бадракова Л.Х.

М.П.

Исполнитель

Мамиков А.Х.

Телефон 86634-4-1263



Handwritten signatures of the authorized persons.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	12301835	1026800000028	1888	048327731

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

на 01.01.2010г.

Наименование кредитной организации

ОАО "Вкладбанк"

Почтовый адрес

381500 г. БАКСАН, УЛ. ПАНАЮТИ, 22Б

Код формы: 0409808
Квартальная

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	115887	365104	480786
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе	60000	368680	428680
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	60000	368680	428680
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	5385	680	6065
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	35664	10459	46123
1.5.1	прошлых лет	28856	6118	34984
1.5.2	отчетного года	6798	4341	11139
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	15000	15000	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	73.3	X	79.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.) всего, в том числе	1704	33954	35658
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1526	33876	35402
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	27	31	58
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых	151	47	198
4.4	под операций с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно"

1. Формирование (дополнение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.)

всего 78854 в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 22584
 1.2. изменения качества ссуд 19805
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
 1.4. иных причин 42065

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.)

всего 44978 в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0
 2.2. погашения ссуд 39570
 2.3. изменения качества ссуд 0
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
 2.5. иных причин 5408

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон 86834-41255



Барбацки Т.И.

Надракова Л.Х.

Мамиков А.Х.

Код территории ОКАТО

Код ОПСИ

Основная государственная регистрационная номер

Регистрационный номер государственного

Банковская организация

83

47301000

Алтайский край

1808

048327731

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

на 01.01.2019

ОАО "Валдайбанк"

Кредитной организации

Почтовый адрес

601000 г. Валдай, ул. Гайдарица, 22б

Формы данных

Годовая

процент

Показатель	Полное 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	78.5	78.3
2	Показатель мгновенной ликвидности Банка (Н13)	15	105.5	118.4
3	Показатель текущей ликвидности Банка (Н14)	50	105.5	118.4
4	Показатель долгосрочной ликвидности (Н15)	125	95.2	110.3
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н16)	25	Максимальное 21.0	Максимальное 24.1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н17)	100	Максимальное 83.8	Максимальное 116.9
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских кредитов и поручительств предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н18.1)	50	0	0
8	Показатель совокупной величины риска по инвентаризации (Н18.1)	0	0	0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н19)	25	0	0
10	Показатель соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н19.1)	0	0	0
11	Показатель максимального соотношения величины кредитов клиентам - участникам расчетов на кредитный расчет (Н19.1)	0	0	0
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет клиентам-заемщикам кроме клиентов - участников расчетов (Н19.1)	0	0	0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов к источникам покрытия и собственных средств (капитала) (Н19.1)	0	0	0
14	Показатель минимального соотношения размера источников покрытия и объема эмиссии облигаций с обеспечением покрытием (Н19.1)	0	0	0
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации к активам перед кредиторами, включая в соответствии с Федеральным законом «О банкротстве» приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с обеспечением покрытием и собственными средствами (капиталом) (Н19.1)	0	0	0

И.О. Председателя

Главного

М.П.

Исполнитель

Уполномоченный

Горбунов Т.И.

Валдайская О.А.

Мамкина А.А.



Код территории по ОКРТ	Код кредитной организации			
	по ОКТО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	ИНН
03	42301934	77010000000000000000	1866	048327731

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2009 г.

ОАО "Владбанк"

Кредитной организации

Почтовый адрес: 361550, г. ВЛАДИКАВКАЗ, УЛ. ПАНАМКИНА, 23Б

Код формы 0430014

Годовая

числ. 2009

Порядк. номер	Наименование показателя	Денежный показатель за отчетный период	Денежные показатели 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 формирования операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	48530	2546
1.1.1	Проценты полученные	77267	8972
1.1.2	Проценты уплаченные	2752	5336
1.1.3	Комиссии полученные	10759	38845
1.1.4	Комиссии уплаченные	158	268
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	0	15773
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	629	49
1.1.8	Прочие операционные доходы	106	544
1.1.9	Операционные расходы	34181	82819
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	3920	5227
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	422986	28233
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательствам, отраженным на счетах Банка России	1093	1235
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	215660	530
1.2.4	Чистый прирост / снижение по другим задолженностям	359298	68176
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	859	2961
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	0	37101
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (инкредитных организаций)	154315	128848
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 выданным договорным обязательствам	0	0
1.2.11	Чистый прирост / снижение по прочим обязательствам	0	0
1.3	Итого по разделу 1 (по 1.1 + 1.2)	199	1252
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	376406	30779
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "закупленные и имеющие в наличии для продажи"	0	2577688
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "закупленные и имеющие в наличии для продажи"	0	2577688
2.3	Приобретение ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	874	728
2.7	Дивиденды полученные	74	3007
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	800	2230
3.1	Выпуск акционеров (участников) и уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	368880	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплатенные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Изменение уставного официального курса иностранных валют по отношению к рублю, установленный Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	68	13
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	8794	32688
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	106447	73482
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	97651	106441

И.о. Председателя Совета директоров

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон

Бабичкин Г.И.

Бабичкина Л.А.

Мамонтов А.А.



По мнению аудиторской организации ООО "Импульс-Аудит", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, отчет о движении денежных средств отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО "Вкладбанк" на 1 января 2010 г.

Данные аудиторской организации:

Номер лицензии:	E000840
Название:	ООО "Импульс-Аудит"
Номер приказа о выдаче лицензии:	123
Дата выдачи представленной аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности	25 июня 2002 г.
Дата начала действия лицензии:	25 июня 2002 г.
Дата окончания действия лицензии:	24 июня 2012 г.
Наименование организации выдавшей лицензию:	Министерство Финансов Российской Федерации
ФИО руководителя:	Кузнецова Любовь Николаевна
Фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность (с указанием номера и даты документа, подтверждающего его полномочия)	Кузнецова Любовь Николаевна директор Устав, протокол № 1 от 28.01.2007 г.
Номер свидетельства о государственной регистрации:	3666/125529
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации:	28.11.1996 г.

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

Фамилия, имя, отчество:	Кузнецова Любовь Николаевна
Должность:	Директор
Номер квалификационного аттестата:	K 002691
Дата выдачи квалификационного аттестата:	31.01.2003 г.
Дата окончания действия квалификационного аттестата:	Не ограниченный срок

Название документа, подтверждавшего полномочия: Устав, протокол № 1 от 28.01.2007 г.


(подпись)

Кузнецова Л.Н.





Протиуровано, пронумеровано,
скреплено печатью 50 листов.

