

**Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовая экспертиза»
ООО «ФИНЭКС»**

Некоммерческое партнерство Аудиторская Палата России, ОРНЗ 11001009690

630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1, тел./факс (383) 279-08-88, e-mail: finex@sibmail.ru

Исходящий № 12

Экз. № 1

Дата подписания « 26 » апреля 2010 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ФИНАНСОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА»
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОМСКОГО АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИПОТЕЧНОГО БАНКА
«ОМСК-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ЗА 2009 ГОД**

Аудиторское заключение адресовано:

**Акционерам Омского акционерного коммерческого ипотечного банка «Омск - Банк»
(открытое акционерное общество)**

Новосибирск - 2010

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Организационно-правовая форма	<i>Общество с ограниченной ответственностью</i>
Полное наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза»</i>
Сокращенное наименование	<i>ООО «ФИНЭКС»</i>
Место нахождения	<i>630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1</i>
Почтовый адрес	<i>630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1</i>
Свидетельство о государственной регистрации	<i>регистрационный № 3л90 серия 54 РП №0054745 от 12 мая 1994 г.</i>
Основной государственный регистрационный номер	<i>1025400519418 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 54 №000739340 от 20.11.2002)</i>
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	<i>5402119446 (свидетельство серия 54 № 000980183)</i>
Код причины постановки на учет (КПП)	<i>540101001</i>
Лицензии	<i>Лицензия серии ГТ № 0018597 на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана ФСБ России по Новосибирской области 28.07.2009, регистрационный номер 1916</i>
Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях	<i>Некоммерческое партнерство Аудиторская Палата России Регистрационный номер (ОРНЗ) 11001009690 от 30.12.2009</i>
Страхование гражданской ответственности	<i>Полис № Ф54-0059/025616 страхования профессиональной ответственности аудиторов от 29.03.2010 на сумму 3 000 000 руб., ОАО «СК «Прогресс-Гарант»</i>
Банковские реквизиты	<i>р/сч 40702810204000001460 в ОАО Новосибирский муниципальный банк г. Новосибирск кор/сч 30101810100000000711 БИК 045017711</i>
Телефон/факс	<i>(383) 279-08-88, 208-15-21, 208-13-69</i>
Электронный адрес	<i>finex@sibmail.ru</i>
Сайт в Интернете	<i>www.finex-sib.ru</i>

**Генеральный директор -
Руководитель аудиторской
проверки**

Фадейкин Алексей Федорович, член некоммерческого партнерства Аудиторская Палата России (ОПНЗ) 21001006844, квалификационный аттестат аудитора № K000728 от 26.08.2002 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок, квалификационный аттестат № 043560 от 28.03.2002 на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита без ограничения срока действия, квалификационный аттестат профессионального бухгалтера № 121781 действителен до 22.08.2011, диплом, удостоверяющий право на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки стоимости предприятия (бизнеса) ПП № 460234

**Председатель Совета
директоров**

Фадейкина Наталья Васильевна - доктор экономических наук, профессор, член некоммерческого партнерства Аудиторская Палата России (ОПНЗ) 21001006798, квалификационный аттестат аудитора № K017952 от 05.08.2004 на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита на неограниченный срок, квалификационный аттестат аудитора № K018236 от 05.08.2004 на право осуществления аудиторской деятельности в области аудита страховщиков на неограниченный срок

Ведущий бухгалтер аудитор

Вахитов Халит Гатиятович – член некоммерческого партнерства Аудиторская Палата России (ОПНЗ) 21001006778, квалификационный аттестат аудитора № K028922 от 07.07.2008 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок, квалификационный аттестат аудитора № K008119 от 12.11.2003 на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита без ограничения срока действия, Диплом АССА по МСФО (на русском языке) № 1385509 ноябрь 2005 года.

**Дополнительная
информация**

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» входит в состав аудиторско-консалтинговой группы «СЭФ» (АКГ «СЭФ») в качестве головной организации. В состав АКГ «СЭФ» также входят Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Экономические нововведения» (ООО «АФ «ЭкоН») и Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирская академия финансов и банковского дела» (НОУ ВПО «САФБД»)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Организационно-правовая форма	<i>Открытое акционерное общество</i>
Полное наименование	<i>Омский акционерный коммерческий ипотечный банк «Омск-Банк» (открытое акционерное общество)</i>
Сокращенное наименование	<i>ОАО «Омск-Банк»</i>
Наименование Банка на иностранном (английском) языке	<i>Omsk Joint-Stock Commercial Mortgage Bank «Omsk - Bank» (Open Joint-Stock Company)</i>
Место нахождения	<i>Россия, 644024, город Омск, Газетный переулок, дом 6</i>
Почтовый адрес	<i>Россия, 644024, город Омск, Газетный переулок, дом 6</i>
Основной государственный регистрационный номер	<i>1025500000624 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 55 № 001837055 от 27.08.2002)</i>
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	<i>4 марта 1994 года</i>
Регистрационный номер	<i>1189</i>
Телефон	<i>(3812) 20-14-96</i>
Факс	<i>(3812) 20-14-96</i>
Электронный адрес	<i>info@omskbank.ru</i>
Сайт в Интернете	<i>www.omskbank.ru</i>
Председатель Правления	<i>Чередов Анатолий Иванович</i>
Председатель Совета директоров	<i>Конопасевич Александр Викторович</i>

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Омского акционерного коммерческого ипотечного банка «Омск-Банк» (открытое акционерное общество), в дальнейшем именуемого Банк, за период с 1 января по 31 декабря 2009 года, включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указанием Банка России от 16.01.2004 г. № 1376-У (ред. от 06.11.2008 г.) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2010 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год;
- Пояснительной записки.

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

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлениями Правительства РФ;
- Международными стандартами аудита (МСА);
- Стандартами саморегулируемой организации;
- Нормативными актами Центрального банка РФ.

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 о 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 и нормативным актам Центрального банка РФ.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Омского акционерного коммерческого ипотечного банка «Омск-Банк» (открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Генеральный директор
ООО «ФИНЭКС»



А.Ф. Фалейкин

Ведущий бухгалтер-аудитор
ООО «ФИНЭКС»

Х.И. Вахитов

« 26 » апреля 2010 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
52	09227873	1025500000624	1189	045209783

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

Кредитной организации Омский акционерный коммерческий ипотечный банк «Омск-Банк»

(фирменное (полное официальное)

(открытое акционерное общество) ОАО «Омск-Банк»

и сокращенное наименование)

Почтовый адрес Россия, 644024, город Омск, Газетный переулок, дом 6

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	327 954	331 589
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	186 461	82 790
2.1	Обязательные резервы	30 217	6 527
3	Средства в кредитных организациях	477 418	370 646
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 353	9 564
5	Чистая ссудная задолженность	3 669 245	3 892 064
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 036	59 744
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	402 302	402 395
9	Прочие активы	130 350	253 053
10	Всего активов	5 262 119	5 401 845
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	276 983	1 242 729
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	3 919 373	3 205 253
13.1	Вклады физических лиц	2 906 423	2 293 126
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	192 637	109 304
16	Прочие обязательства	89 781	71 405
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 012	3 282
18	Всего обязательств	4 480 786	4 631 973

1	2	3	4
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	366 495	366 495
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	18 400	18 400
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-9 384	-8 676
24	Переоценка основных средств	114	114
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	393 539	362 846
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12 169	30 693
27	Всего источников собственных средств	781 333	769 872
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	522 040	945 138
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	43 532	112 979

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М. П.

Исполнитель

Телефон 32-12-14

26 апреля 2010 г.



(А. И. Чередов)

(С. В. Гончаров)

(М. С. Гусельников)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
52	09227873	1025500000624	1189	045209783

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Наименование кредитной организации ОАО «Омск-Банк»

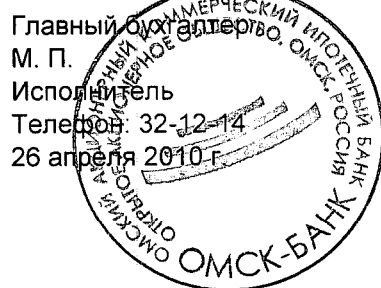
Почтовый адрес Россия, 644024, город Омск, Газетный переулок, дом 6

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	758 553	772 611
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8 382	34 353
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	743 681	721 748
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6 490	16 510
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	386 005	412 792
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	60 932	135 451
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	313 281	269 709
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	11 792	7 632
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	372 548	359 819
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-145 262	-16 894
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-13 824	-1 529
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	227 286	342 925
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-315	-1 925
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-17	-6 391
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 504	99 972
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-34 140	-102 032
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	104 502	114 649
13	Комиссионные расходы	13 307	18 986
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	125

1	2	3	4
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	116	-3 042
17	Прочие операционные доходы	16 592	15 395
18	Чистые доходы (расходы)	312 221	440 690
19	Операционные расходы	269 224	365 158
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	42 997	75 532
21	Начисленные (уплаченные) налоги	30 828	44 839
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	12 169	30 693
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	12 169	30 693

Председатель Правления



(А. И. Чередов)

(С. В. Гончаров)

(М. С. Гусельников)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
52	09227873	1025500000624	1189	045209783

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

по состоянию на 01 января 2010 года

Кредитной организации Омский акционерный коммерческий ипотечный банк «Омск-Банк»

(полное фирменное

(открытое акционерное общество) ОАО «Омск-Банк»

и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Россия, 644024, город Омск, Газетный переулок, дом 6

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:	926 020	-26 156	899 864
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	366 495	0	366 495
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	338 005	0	338 005
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	28 490	0	28 490
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	18 400	0	18 400
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	384 056	10 954	395 010
1.5.1.	прошлых лет	362 846	30 693	393 539
1.5.2.	отчетного года	21 210	-19 739	1 471
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	156 955	-37 110	119 845
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	18,5	X	20,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	116 969	131 515	248 484

1	2	3	4	5
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	110 617	131 579	242 196
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3 070	1 206	4 276
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	3 282	-1 270	2 012
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	527 140 ,
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи новых ссуд	114 586 ;
1.2. изменения качества ссуд	292 326 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	5 955 ;
1.4. иных причин	114 273 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	395 561 ,
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	13 631 ;
2.2. погашения ссуд	177 971 ;
2.3. изменения качества ссуд	103 655 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	5 855 ;
2.5. иных причин	94 449 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М. П.

Исполнитель

Телефон 32-12-14

26 апреля 2010 г.



(А. И. Чередов)

(С. В. Гончаров)

(М. С. Гусельников)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
52	09227873	1025500000624	1189	045209783

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма)

по состоянию на 01 января 2010 года

Кредитной организации Омский акционерный коммерческий ипотечный банк «Омск-Банк»

(полное фирменное

(открытое акционерное общество) ОАО «Омск-Банк»

и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Россия, 644024, город Омск, Газетный переулок, дом 6

Код формы 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	20,4		18,5	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	83,5		84,2	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	98,9		82,0	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	59,6		88,2	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	22,2	Максимальное	21,6
			Минимальное	0,1	Минимальное	0,0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	195,5		208,8	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0		14,7	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,7		2,2	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0		0,0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					

1	2	3	4	5
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

(А. И. Чередов)

Главный бухгалтер

(С. В. Гончаров)

Исполнитель

(М. С. Гусельников)

Телефон: 3242-14

26 апреля 2016 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
52	09227873	1025500000624	1189	045209783

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Кредитной организации Омский акционерный коммерческий ипотечный банк «Омск-Банк»

(полное фирменное

(открытое акционерное общество) ОАО «Омск-Банк»

и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Россия, 644024, город Омск, Газетный переулок, дом 6

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	170 407	190 410
1.1.1	Проценты полученные	691 073	765 425
1.1.2	Проценты уплаченные	-370 909	-388 981
1.1.3	Комиссии полученные	104 502	114 649
1.1.4	Комиссии уплаченные	-13 307	-18 986
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-4 368	-7 906
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	11 504	99 972
1.1.8	Прочие операционные доходы	16 592	15 395
1.1.9	Операционные расходы	-259 959	-364 456
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-4 721	-24 702
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-70 018	-684 572
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-23 690	63 612
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-27	65 075
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-50 627	-264 200
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	85 431	951 678
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	163 293	-178 895
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0

1	2	3	4
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-1 015 106	-819 824
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	685 654	-467 357
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	81 303	-31 165
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3 751	-3 496
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	100 389	-494 162
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	309 775
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-26 462	-15 814
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-26 462	293 961
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2 419	5 060
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	76 346	-195 141
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	407 852	602 993
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	484 198	407 852

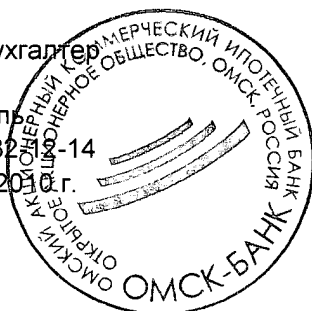
Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 320-14

26 апреля 2010 г.



(А. И. Чередов)

(С. В. Гончаров)

(М. С. Гусельников)

Аудиторское заключение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Омского акционерного коммерческого ипотечного банка «Омск-Банк» (открытое акционерное общество), в дальнейшем именуемого Банк, за период с 1 января по 31 декабря 2009 года, включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указанием Банка России от 16.01.2004 г. № 1376-У (ред. от 06.11.2008 г.) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2010 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год;
- Пояснительной записки.

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

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлениями Правительства РФ;
- Международными стандартами аудита (МСА);
- Стандартами саморегулируемой организации;
- Нормативными актами Центрального банка РФ.

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 о 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 и нормативным актам Центрального банка РФ.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Омского акционерного коммерческого ипотечного банка «Омск-Банк» (открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Наименование аудиторской организации	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза»
Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях	Аудиторская палата России
Регистрационный номер (ОРНЗ)	11001009690
Дата регистрации	30.12.2009 г.
Фамилия, имя, отчество руководителя	Фадеекин Алексей Федорович
Данные лица, заверившего публикуемую отчетность	
Фамилия, имя, отчество	Фадеекин Алексей Федорович
Должность	Генеральный директор ООО «ФИНЭКС»
Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях	Аудиторская палата России
Регистрационный номер (ОРНЗ)	21001006844
Номер квалификационного аттестата	К 000728
Дата выдачи квалификационного аттестата	26.08.2002 г. на неограниченный срок
Название документа, подтверждающего полномочия	Протокол №26 от 17.10.2007г.
Фамилия, имя, отчество	Вахитов Халит Гатиятович
Должность	Ведущий бухгалтер-аудитор ООО «ФИНЭКС»
Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях	Аудиторская палата России
Регистрационный номер (ОРНЗ)	21001006778
Номер квалификационного аттестата	К 028922
Дата выдачи квалификационного аттестата	07.07.2008 г. на неограниченный срок
Название документа, подтверждающего полномочия	приказ № 46 от 09.10.2006 г.



**Омский акционерный коммерческий ипотечный банк «Омск-Банк»
(открытое акционерное общество)**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Омский акционерный коммерческий ипотечный банк «Омск-Банк» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») основан как коммерческий банк 14 декабря 1990 года. Банк зарегистрирован на территории России, лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») № 1189 от 26 ноября 1999 года.

Местонахождение Банка: Россия, 644024, город Омск, Газетный переулок, дом 6.

По состоянию на 1 января 2010 года Банк имел следующие внутренние структурные и обособленные подразделения:

- дополнительный офис № 1 ОАО «Омск-Банк», находящийся по адресу: Россия, 644048, г. Омск, проспект Карла Маркса д. 45;
- дополнительный офис № 2 ОАО «Омск-Банк», находящийся по адресу: Россия, 644119, г. Омск, ул. Степанца д. 10/4;
- дополнительный офис № 3 ОАО «Омск-Банк», находящийся по адресу: Россия, 644053, г. Омск, ул. Нефтезаводская, д. 9;
- дополнительный офис № 4 ОАО «Омск-Банк», находящийся по адресу: Россия, 644050, г. Омск, пр-кт Мира, д. 40;
- дополнительный офис № 5 ОАО «Омск-Банк», находящийся по адресу: Россия, 644092, г. Омск, ул. Перелета, д. 8/1;
- дополнительный офис № 7 ОАО «Омск-Банк», находящийся по адресу: Россия, 644070, г. Омск, ул. 10 лет Октября, д. 105;
- дополнительный офис № 8 ОАО «Омск-Банк», находящийся по адресу: Россия, 644041, г. Омск, ул. Кирова, д. 7;
- дополнительный офис № 9 ОАО «Омск-Банк», находящийся по адресу: Россия, 644076, г. Омск, пр. Космический, д. 26 А;
- дополнительный офис № 10 ОАО «Омск-Банк», находящийся по адресу: Россия, 644103, г. Омск, ул. Авиагородок, д. 38;
- дополнительный офис № 11 ОАО «Омск-Банк», находящийся по адресу: Россия, 644086, г. Омск, ул. 21-я Амурская, д. 16;
- дополнительный офис № 12 ОАО «Омск-Банк», находящийся по адресу: Россия, 644043, г. Омск, ул. Красный Путь, д. 22;
- дополнительный офис № 13 ОАО «Омск-Банк», находящийся по адресу: Россия, 644123, г. Омск, ул. 70 лет Октября, д. 10;
- дополнительный офис № 14 ОАО «Омск-Банк», находящийся по адресу: Россия, 644110, г. Омск, ул. Бархатовой, д. 4;
- дополнительный офис «Северный» ОАО «Омск-Банк», находящийся по адресу: Россия, 646500, Омская область, город Тара, ул. Ленина, д. 68;

- филиал «Тюменский» ОАО «Омск-Банк», находящийся по адресу: Россия, 625048, г. Тюмень, ул. 50 лет Октября, д. 29/1.

По состоянию на 1 января 2010 года численность персонала Банка составила по головному офису 327 человек, по внутренним структурным и обособленным подразделениям – 23 человека.

Годовой отчет Банка за 2009 год сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2009 года и заканчивающийся 31 декабря 2009 года (включительно), по состоянию на 1 января 2010 года.

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), применяемых и определяемых в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» № 2089-У от 08 октября 2008 года.

СПОД признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние.

Отчетные данные, содержащиеся в графах «Данные на отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» публикуемой отчетности являются сопоставимыми.

Годовой отчет за 2009 год составлен в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении годового отчета:

	31 декабря 2009 года
Руб./дол. США	30,2442
Руб./евро	43,3883
Руб./каз. тенге	0,203857
Руб./англ. фунт стерлингов	48,0429

В 2009 году основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата, были сосредоточены в области кредитования юридических и физических лиц (в том числе ипотечного кредитования), расчетно-кассового обслуживания, на межбанковском рынке, на рынке вкладов граждан, на рынке ценных бумаг и на валютном рынке. Целевой рынок банковских услуг – города Омск, Тара, Тюмень. В целях реализации проектов, обеспечивающих эффективность банковского бизнеса, Банк активно взаимодействовал с партнерами из Республики Казахстан. На рынке межбанковских кредитов операции проводились также с банками различных регионов России. Рентабельность операций Банка зависела главным образом от доходов по кредитным операциям и процентных расходов по привлеченным средствам, а также от комиссионных доходов по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Стратегия развития Банка направлена на обеспечение интересов акционеров и клиентов Банка путем увеличения капитала, снижения рисков и повышения эффективности методов управления. Перспективными направлениями деятельности являлись развитие кредитных операций в отношении как корпоративных, так и розничных клиентов Банка, привлечение ресурсов на

межбанковском рынке. С целью повышения эффективности и достижения конкурентного преимущества разрабатывались и внедрялись новые формы кредитования, производились функциональные изменения для повышения качества и привлекательности обслуживания клиентов Банка.

К типичным банковским рискам относятся кредитный риск, страновой риск, рыночный риск (включает в себя фондовый, валютный и процентный риск), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) и стратегический риск. В зависимости от объема проводимых операций и ситуации на внутреннем и внешнем финансовых рынках для Банка наиболее актуальны кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Банк осуществляет активное управление банковскими рисками: оценивает и определяет уровень банковских рисков, анализирует допустимость принятых уровней рисков с позиции стратегии развития Банка, проводит оперативные мероприятия по снижению уровня рисков, анализирует причины возникновения превышения предельно допустимого уровня рисков, контролирует выполнение и эффективность мероприятий по снижению уровня риска. Применяемые Банком методы моделирования и хеджирования при управлении банковскими рисками существенно снижают уровень рисков Банка. Банк контролирует обязательные нормативы и показатели для оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов физических лиц, принимает меры по улучшению их значений. Осуществляется контроль за правильным определением категорий качества активов и формированием резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам. Банк контролирует лимиты открытой валютной позиции, рыночные риски, ограничение рисков собственным капиталом Банка с целью выполнения стратегии развития Банка, получения запланированной прибыли и обеспечения устойчивой текущей работы.

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

В течение 2009 года в Учетную политику Банка не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности. На 2010 год утверждена Учетная политика Банка (Приказ от 28 декабря 2009 года № 01-10/250) в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами в области бухгалтерского и налогового учета. Учетная политика на 2010 год сформирована с учетом изменений, внесенных в нормативные акты в области бухгалтерского и налогового учета. В Учетную политику на 2010 год не вносились изменения, связанные с прекращением применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

В 2009 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не установлено.

Согласно Решению годового общего Собрания акционеров (Протокол от 30 июня 2009 года № 39) полученная прибыль за 2008 год распределена полностью.

Базовая прибыль на акцию за 2009 год составила 0,5 руб., величина базовой прибыли – 12 169 тыс. руб. и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемые при ее расчете – 24 440 000 штук.

По состоянию на 1 ноября 2009 года Банком проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено существенных расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

По состоянию на 1 января 2010 года в кассах головного офиса, дополнительного офиса «Северный», филиала «Тюменский» проведены ревизии кассы. Излишков, недостатков не обнаружено, замечаний по порядку хранения ценностей не установлено. Результаты ревизий оформлены актами ревизий.

По состоянию на 1 января 2010 года произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Результаты сверки расхождений не выявили.

Банк ведет учетные записи и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с действующим законодательством России и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и принципы составления бухгалтерской отчетности.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов представлена в следующей таблице:

	Россия (тыс. руб.)	Другие страны не ОЭСР (тыс. руб.)	Страны ОЭСР (тыс. руб.)	1 января 2010 года Всего (тыс. руб.)
ТРЕБОВАНИЯ И ЦЕННОСТИ				
Денежные средства	264 461	415	63 078	327 954
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	186 461	0	0	186 461
Средства в кредитных организациях	93 202	5 211	379 005	477 418
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 353	0	0	9 353
Чистая ссудная задолженность	3 669 245	0	0	3 669 245
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 036	0	0	59 036
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	402 302	0	0	402 302
Прочие активы	119 359	10 991	0	130 350
ИТОГО ТРЕБОВАНИЯ И ЦЕННОСТИ	4 803 419	16 617	442 083	5 262 119
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ				
Средства кредитных организаций	31 201	245 782	0	276 983
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 910 702	8 625	46	3 919 373
Выпущенные долговые обязательства	121 563	71 074	0	192 637
Прочие обязательства	85 631	4 150	0	89 781
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	2 012	0	0	2 012
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ	4 151 109	329 631	46	4 480 786
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	652 310	-313 014	442 037	781 333

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

- Денежные средства

Денежные средства представляют собой статью для учета наличия принадлежащих Банку наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах и платежных документов в иностранной валюте.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Денежные средства» уменьшился на 1,1%.

- Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации представляют собой статью для учета размещенных денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

Остаток по статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» увеличился по сравнению с данными за предыдущий отчетный год в 2,3 раза.

- Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой статью для учета обязательных резервов, перечисленных в Банк России.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Обязательные резервы» увеличился в 4,6 раза.

- Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представляют собой статью для учета размещенных денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в российских и иностранных банках (счета «Ностро»).

Остаток по статье «Средства в кредитных организациях» увеличился по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату на 28,8%.

- Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой статью для учета вложений в котируемые долговые обязательства. Банк определил рыночную стоимость торгового портфеля долговых обязательств Российской Федерации, состоящего из облигаций федерального займа, по состоянию на 1 января 2010 года исходя из биржевых котировок.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Чистые вложения в торговые ценные бумаги» уменьшился на 2,2%.

- Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представляет собой статью для учета предоставленных кредитов, размещенных депозитов, приобретенных Банком векселей и ссуд, займов. Ссудная и приравненная к ней задолженность, кроме векселей сторонних эмитентов, в учете отражается в сумме основного долга. Приобретенные Банком векселя сторонних эмитентов учитываются по стоимости приобретения. Доходы, полученные по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, учтенным векселям, отражаются в отчете о прибылях и убытках как полученный процентный доход. Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

Наименование статьи	На 1 января 2010 года (тыс. руб.)	На 1 января 2009 года (тыс. руб.)
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	1 630 744	1 645 318
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 100 644	1 645 121
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	544 674	512 442
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	300 000	120 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	145 082	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	91 240	30 981
Депозиты в Банке России	50 000	0
Требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям)	26 387	20 518
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	4 304	24 750
Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях	1 361	1 469
Прочие векселя	1 099	0
За вычетом резервов на возможные потери	-226 290	-108 535
Итого чистая ссудная задолженность	3 669 245	3 892 064

По сравнению с аналогичными данными за предыдущий отчетный год остаток по статье «Чистая ссудная задолженность» уменьшился на 5,7%.

- Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой статью для учета вложений в ценные бумаги с целью дальнейшей реализации. На отчетную дату остаток по этой статье уменьшился на 1,2%.

- Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации (достройки, реконструкции, переоценки и прочее). Средства, вложенные в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в сооружение и приобретение основных средств являются затратами капитального характера.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» уменьшился на 0,02%.

- Прочие активы

Прочие активы представляют собой статью для учета требований по получению процентов, средств в расчетах (с валютными и фондовыми биржами, по конверсионным сделкам и срочным операциям), сумм, списанных с корреспондентских счетов до выяснения, требований Банка по аккредитивам, требований Банка по расчетам с дебиторами, требований Банка по прочим операциям.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Прочие активы» уменьшился на 48,5%.

- Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций, представляют собой привлеченные денежные средства, полученные на договорных началах в кредитных организациях, а также денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций (счета «Лоро»).

Остаток по статье «Средства кредитных организаций» уменьшился по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату на 77,7%.

- Средства клиентов (некредитных организаций)

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

Наименование статьи	На 1 января 2010 года (тыс. руб.)	На 1 января 2009 года (тыс. руб.)
Вклады физических лиц	2 906 423	2 293 126
Счета негосударственных организаций	590 006	432 096
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	187 213	284 003
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	140 062	2 359
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	9 467	16 340
Прочие средства бюджетов	2 171	3 324
Депозиты негосударственных финансовых организаций	0	4 000
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	94 081
Прочие счета	84 031	75 924
Итого средства клиентов (некредитных организаций)	3 919 373	3 205 253

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Средства клиентов (некредитных организаций)» увеличился на 22,3%.

- Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представляют собой статью для учета выпущенных кредитной организацией векселей по срокам обращения и/или погашения. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

По сравнению с аналогичными данными за предыдущий отчетный год остаток по статье «Выпущенные долговые обязательства» увеличился на 76,2%.

- Прочие обязательства

Прочие обязательства представляют собой статью для учета обязательств по уплате процентов, средств в расчетах (с валютными и фондовыми биржами, по конверсионным сделкам и

срочным операциям), сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, обязательств по аккредитивам, обязательств по расчетам с кредиторами, обязательств Банка по прочим операциям.

По состоянию на отчетную дату остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 1 090 529,34 рублей. Причиной возникновения явилось невыявленное назначение сумм, которые не могли быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности. Остаток был сформирован за даты, предшествующие отчетной.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Прочие обязательства» увеличился на 25,7%.

- Средства акционеров (участников)

По учету операций со средствами акционеров Банк руководствуется действующим законодательством. Оплаченный уставный капитал Банка состоит из 24 440 000 обыкновенных именных бездокументарных акций и 2 060 000 привилегированных именных бездокументарных акций номиналом 13,83 руб. каждая. Одна обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Размер уставного капитала равен 366 495 000,00 руб.

Наименование статьи	На 1 января 2010 года (руб.)	На 1 января 2009 года (руб.)
Обыкновенные акции	338 005 200,00	338 005 200,00
Привилегированные акции	28 489 800,00	28 489 800,00
Итого уставный капитал	<u>366 495 000,00</u>	<u>366 495 000,00</u>

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Средства акционеров (участников)» не изменился.

- Резервный фонд

В данную статью включен резервный фонд, образованный в соответствии с учредительными документами Банка. Порядок образования фонда и его использования определен в Положении о фонде, утвержденном Советом Директоров Банка.

По сравнению с аналогичными данными за предыдущий отчетный год остаток по статье «Резервный фонд» не изменился.

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

В данной статье отражена переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по этой статье уменьшился на 8,2%.

- Переоценка основных средств

В данной статье учитывается прирост стоимости имущества при переоценке.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Переоценка основных средств» не изменился.

- Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

В данной статье отражается нераспределенная прибыль прошлых лет, оставшаяся в распоряжении Банка.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» увеличился на 8,5%.

- Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период

Прибыль представляет собой статью для отражения финансовых результатов деятельности Банка. В данную статью включена прибыль отчетного года. Прибыль определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

Прибыль за 2009 год составила 12 169 тыс. руб., что на 60,4% меньше прибыли за 2008 год.

- Безотзывные обязательства кредитной организации

Данная статья складывается из неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов.

По сравнению с аналогичными данными за предыдущий отчетный год остаток по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» уменьшился на 44,8%.

- Гарантии, выданные кредитной организацией

Выданные гарантии представляют собой статью для учета гарантий, предоставленных Банком.

В отчетном периоде сумма гарантий, выданных Банком, уменьшилась на 61,5%.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

26 апреля 2010 года



А. И. Чередов

С. В. Гончаров