

Закрытое акционерное общество «Дем-Га-аудит»

127051, г. Москва, пер. Сухаревский М., д.9, стр.1, тел. 643-75-29, E-mail: demga60@mail.ru
ОРНЗ 11206003893 от 17.02.2012 в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП ААС

Исх. № 23.03.12/36-ЗРБ
от 23 марта 2012 г.

Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Объединенный резервный банк»

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам
Закрытого акционерного общества
«Объединенный резервный банк»

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование	Закрытое акционерное общество «Объединенный резервный банк» До 28.11.2006 ЗАО «Саратовский областной коммерческий банк социальной сферы «КОНТО»
Сокращенное наименование	ЗАО «ОРБАНК» До 28.11.2006 ЗАО АКБ «КОНТО»
Местонахождение	115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.32
Регистрационный номер и дата регистрации Банком России	№ 937 от 20.10.1998
Регистрационный номер и дата регистрации: - Управление МНС России по Саратовской области	№ 1026400001803 от 06.08.2002
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде	№ 937 на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами, выданная Банком России 07.12.2006 г.; № 937 на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами, выданная Банком России 07.12.2006 г.
Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов	№ 531 от 27.01.2005

Сведения об аудиторе

Полное наименование	Закрытое акционерное общество «Дем-Га-аудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «Дем-Га-аудит»
Государственный регистрационный номер: - Московской регистрационной Палатой; - Управлением МНС России по г. Москве	№ 118.249 от 19.01.1995 № 1037739260976 от 28.01.2003
Местонахождение	127051, г. Москва, пер. Сухаревский М., д.9, стр.1
Членство в аккредитованной саморегулируемой организации аудиторов	ОРНЗ № 11206003893 от 17.02.2012 г. в реестре аудиторов и аудиторских организаций некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ЗАО «ОРБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2012 года:
 - бухгалтерского баланса;
 - отчета о прибылях и убытках;
 - отчета о движении денежных средств;
 - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
 - сведений об обязательных нормативах.
2. Пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего

суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ЗАО «ОРБАНК» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заместитель генерального директора
ЗАО «Дем-Га-аудит»



Г.В. Матвеев

Квалификационный аттестат
№ 01-000381 выдан 23.01.2012
СРО (ИП АПР)

“23” марта 2012 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	09251146	1026400001803	937	044552706

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Объединенный резервный банк / ЗАО ОРБАНК

Почтовый адрес РФ, 115280, г. Москва, ул. Ленинская слобода, д. 19, стр.32

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	25858	20171
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	101988	66139
2.1	Обязательные резервы	16726	8986
3	Средства в кредитных организациях	79789	81956
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359796	208835
5	Чистая ссудная задолженность	1275795	1044114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
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	52676	5259
9	Прочие активы	29042	10428
10	Всего активов	1924944	1436902
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	95000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1567248	1027397
13.1	Вклады физических лиц	651453	522132
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	100470	73076
16	Прочие обязательства	11181	8483
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2808	1961
18	Всего обязательств	1681707	1205917
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			

19	Средства акционеров (участников)	150000	150000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	11987	11987
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	19	19
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	68979	58900
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12252	10079
27	Всего источников собственных средств	243237	230985
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Взятые обязательства кредитной организации	162746	115160
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4427	5715
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Черников Ю.С.

М.П.

Главный бухгалтер

Ерофеева Е.Н.

Исполнитель

Колбас Ж.М.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	09251146	1026400001803	937	044552706

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УВЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Объединенный резервный банк / ЗАО ОРБАНК

Почтовый адрес РФ, 115280, г. Москва, ул. Ленинская слобода, д. 19, стр.32

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответству- ющий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	173610	155219
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	21823	15413
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	126853	114181
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	24934	25625
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	58046	70426
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1143	307
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	49373	60737
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	7530	9382
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	115564	84793
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:	-22739	1208
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1227	333
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	92825	86001
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9098	9821
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2830	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-41158	4288
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	183	162
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	29
12	Комиссионные доходы	40948	29561
13	Комиссионные расходы	12667	4129
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	-57	-42
17	Прочие операционные доходы	45409	718
18	Чистые доходы (расходы)	119215	126409
19	Операционные расходы	91790	109345
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	27425	17064
21	Начисленные (уплаченные) налоги	15173	6985
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	12252	10079
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	12252	10079

Председатель Правления

Черников Ю.С.

М.П.

Главный бухгалтер

Ерофеева Е.Н.

Исполнитель

Колбас Ж.М.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	09251146	1026400001803	937	044552706

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Объединенный резервный банк / ЗАО ОРБАНК

Почтовый адрес РФ, 115280, г. Москва, ул. Ленинская слобода, д. 19, стр.32

Код формы по ОКУД 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:	42355	8189
1.1.1	Проценты полученные	170416	152162
1.1.2	Проценты уплаченные	-57447	-69551
1.1.3	Комиссии полученные	40948	29561
1.1.4	Комиссии уплаченные	-12667	-4129
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	2100	8978
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	-41158	4288
1.1.8	Прочие операционные доходы	45381	732
1.1.9	Операционные расходы	-89901	-106395
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-15317	-7457
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	39022	-234142
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-7740	-2948
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-155681	65445
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-251697	-347380
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-16207	11834
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-95000	95000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	539851	-23414
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	24659	-30872
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	837	-1807
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	81377	-225953
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	0
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	-49298	-1205
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)	-49298	-1205
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	183	-532
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	32262	-227690
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	156229	383919
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	188491	156229

Председатель Правления

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Ерофеева Е.Н.

М.П.

Исполнитель

Колбас Ж.М.

