

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
ОПНЗ 11206003893 от 17.02.2012 в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП ААС

Исх. № 10.04.13/36-3
от 10 апреля 2013г.

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 2012 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2013 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 2012 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 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 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 НП АПР)

“10” апреля 2013 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 01.01.2013 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	25916	25858
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	99671	101988
2.1	Обязательные резервы	19934	16726
3	Средства в кредитных организациях	74256	79789
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	430506	359796
5	Чистая ссудная задолженность	1247318	1275795
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	254726	52676
9	Прочие активы	10358	29042
10	Всего активов	2142751	1924944
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1579806	1567248
13.1	Вклады физических лиц	660574	651453
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	106500	100470
16	Прочие обязательства	13629	11181
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12846	2808
18	Всего обязательств	1712781	1681707
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	171015	19
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	81231	68979
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15737	12252
27	Всего источников собственных средств	429970	243237
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	394359	162746
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16621	4427
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

04.04.2013



Черников Ю.С.

Ерофеева Е.Н.

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 ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 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:	211734	173610
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	20556	21823
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	159046	126853
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	32132	24934
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	59046	58046
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1672	1143
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	47902	49373
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	9472	7530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	152688	115564
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:	-61970	-22739
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	878	1227
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	90718	92825
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16170	-9098
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2447	2830
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6037	-41158
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	126	183
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	42617	40948
13	Комиссионные расходы	12326	12667
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,	0	0

	удерживаемым до погашения		
16	Изменение резерва по прочим потерям	-18746	-57
17	Прочие операционные доходы	730	45409
18	Чистые доходы (расходы)	127773	119215
19	Операционные расходы	93171	91790
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	34602	27425
21	Начисленные (уплаченные) налоги	18865	15173
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	15737	12252
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	15737	12252

Председатель Правления

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Ерофеева Е.Н.

Исполнитель

Колбас. Ж.М.

04.04.2013



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 ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	242565.0	186858	429423.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	150000.0	0	150000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	150000.0	0	150000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	11987.0	0	11987.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	80653.0	15847	96500.0
1.5.1	прошлых лет	68979.0	12252	81231.0
1.5.2	отчетного года	11674.0	3595	15269.0
1.6	Нематериальные активы	94.0	-15	79.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16.6	X	21.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	106579.0	62469	169048.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	103542.0	43732	147274.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	229.0	8699	8928.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2808.0	10038	12846.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 221095, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 106671;
 1.2. изменения качества ссуд 100451;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
 к рублю, установленного Банком России 1276;
 1.4. иных причин 12697.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
 ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
 (тыс. руб.), всего 176389, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 17264;
 2.2. погашения ссуд 106685;
 2.3. изменения качества ссуд 30039;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
 к рублю, установленного Банком России 1925;
 2.5. иных причин 20476.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Колбас Ж.М.

04.04.2013



Черников Ю.С.

Ерофеева Е.Н.