

## **ОРГРЭСБАНК**

**Краткая финансовая отчетность,  
подготовленная на основе проаудированной  
финансовой отчетности за год,  
закончившийся 31 декабря 2008 года,  
и отчет независимого аудитора**

**31 декабря 2008 года**

**СОДЕРЖАНИЕ**

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КРАТКАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

|   |   |
|---|---|
| Краткий бухгалтерский баланс .....                              | 1 |
| Краткий отчет о прибылях и убытках .....                        | 2 |
| Краткий отчет об изменениях в составе собственных средств ..... | 3 |
| Краткий отчет о движении денежных средств .....                 | 4 |

---

**Закрытое акционерное общество  
"ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит"  
(ЗАО "ПвК Аудит")**  
115054, Москва  
Космодамианская наб. 52, стр. 5  
телефон +7 (495) 967 6000  
факс +7 (495) 967 6001  
[www.pwc.ru](http://www.pwc.ru)

3 апреля 2009 года

Москва, Российская Федерация

**ОРГРЭСБАНК**  
**Краткий бухгалтерский баланс**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                       | <b>31 декабря<br/>2008 года</b> | <b>31 декабря<br/>2007 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                                 |                                 |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 14 671 882                      | 8 908 642                       |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке<br>Российской Федерации | 168 878                         | 832 539                         |
| Торговые ценные бумаги   | 6 386 748                       | 7 823 274                       |
| Средства в других банках   | 6 658 495                       | 5 025 466                       |
| Кредиты и авансы клиентам  | 140 684 774                     | 49 846 206                      |
| Основные средства  | 245 681                         | 216 204                         |
| Отложенный налоговый актив   | 155 468                         | -                               |
| Валютные форвардные контракты  | 1 028 803                       | 10 434                          |
| Прочие активы  | 809 549                         | 225 054                         |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>   | <b>170 810 278</b>              | <b>72 887 819</b>               |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                                 |                                 |
| Средства других банков   | 109 042 895                     | 42 841 064                      |
| Средства клиентов  | 42 605 894                      | 21 549 088                      |
| Выпущенные векселя   | 158 745                         | 623 179                         |
| Отложенное налоговое обязательство   | -                               | 30 216                          |
| Прочие финансовые обязательства  | 233 859                         | 534 556                         |
| Прочие обязательства   | 712 475                         | 304 856                         |
| Субординированный долг   | 7 412 329                       | 1 830 758                       |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>  | <b>160 166 197</b>              | <b>67 713 717</b>               |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>  |                                 |                                 |
| Уставный капитал   | 7 381 688                       | 3 562 682                       |
| Нераспределенная прибыль   | 3 262 393                       | 1 611 420                       |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>   | <b>10 644 081</b>               | <b>5 174 102</b>                |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                            | <b>170 810 278</b>              | <b>72 887 819</b>               |

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 3 апреля 2009 года.

И.В. Коган  
Председатель Правления

Т.Н. Шарова  
Главный бухгалтер

**ОРГРЭСБАНК**  
**Краткий отчет о прибылях и убытках**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>2008</b>      | <b>2007</b>      |
|---|------------------|------------------|
| Процентные доходы   | 8 971 349        | 3 482 331        |
| Процентные расходы  | (3 822 203)      | (1 112 525)      |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>5 149 146</b> | <b>2 369 806</b> |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля  | (657 620)        | 14 128           |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>  | <b>4 491 526</b> | <b>2 383 934</b> |
| Комиссионные доходы   | 691 054          | 432 559          |
| Комиссионные расходы  | (586 916)        | (142 747)        |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами  | (741 685)        | (4 203)          |
| Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами   | 1 224 063        | (541 278)        |
| Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой) (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 996 674          | (109 424)        |
| Прочие операционные доходы  | (1 147 259)      | 806 652          |
| Административные и прочие операционные расходы  | 18 324           | 32 936           |
|   | (2 788 890)      | (1 762 027)      |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | <b>2 156 891</b> | <b>1 096 402</b> |
| Расходы по налогу на прибыль  | (509 230)        | (350 835)        |
| <b>Прибыль за год</b>   | <b>1 647 661</b> | <b>745 567</b>   |

**ОРГРЭСБАНК****Краткий отчет об изменениях в составе собственных средств**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>        | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль | Итого собственных средств |
|---|------------------|--------------------------|---------------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2007 года</b>        | <b>2 424 509</b> | <b>863 557</b>           | <b>3 288 066</b>          |
| Прибыль за год                              | -                | 745 567                  | 745 567                   |
| <b>Итого доходы, отраженные за 2007 год</b> | <b>-</b>         | <b>745 567</b>           | <b>745 567</b>            |
| Программа выплат сотрудникам                | -                | 2 296                    | 2 296                     |
| Эмиссия акций                               | 1 138 173        | -                        | 1 138 173                 |
| <b>Остаток на 31 декабря 2007 года</b>      | <b>3 562 682</b> | <b>1 611 420</b>         | <b>5 174 102</b>          |
| Прибыль за год                              | -                | 1 647 661                | 1 647 661                 |
| <b>Итого доходы, отраженные за 2008 год</b> | <b>-</b>         | <b>1 647 661</b>         | <b>1 647 661</b>          |
| Программа выплат сотрудникам                | -                | 3 312                    | 3 312                     |
| Эмиссия акций                               | 3 819 006        | -                        | 3 819 006                 |
| <b>Остаток на 31 декабря 2008 года</b>      | <b>7 381 688</b> | <b>3 262 393</b>         | <b>10 644 081</b>         |

**ОРГРЭСБАНК**  
**Краткий отчет о движении денежных средств**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>2008</b>        | <b>2007</b>      |
|--|--------------------|------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>  |                    |                  |
| Проценты полученные  | 8 711 171          | 3 452 574        |
| Проценты уплаченные  | (2 942 119)        | (603 966)        |
| Комиссии полученные  | 1 273 382          | 443 258          |
| Комиссии уплаченные  | (586 916)          | (142 747)        |
| (Расходы уплаченные) / доходы полученные по операциям с торговыми ценными бумагами                                     | (23 271)           | 6 814            |
| Доходы, полученные/ (расходы уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами                         | 61 649             | (161 427)        |
| Доходы, полученные/ (расходы уплаченные) по операциям с иностранной валютой  | 996 674            | (337 212)        |
| Прочие полученные операционные доходы  | 19 665             | 32 936           |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы  | (2 414 371)        | (1 541 973)      |
| Уплаченный налог на прибыль  | (332 481)          | (89 478)         |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> | <b>4 763 383</b>   | <b>1 058 779</b> |
| <b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>   |                    |                  |
| Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации                  | 663 661            | (616 899)        |
| Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам   | 784 849            | (3 700 774)      |
| Чистый прирост по средствам в других банках  | (1 496 759)        | (3 995 068)      |
| Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам  | (81 340 814)       | (36 839 245)     |
| Чистый прирост по прочим активам   | (409 352)          | (163 841)        |
| Чистый прирост по средствам других банков  | 54 255 547         | 39 408 253       |
| Чистый прирост по средствам клиентов   | 19 939 149         | 7 630 759        |
| Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам  | (482 889)          | (971 924)        |
| Чистое снижение по прочим обязательствам   | (547 969)          | (91 032)         |
| <b>Чистые денежные средства (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>                           | <b>(3 871 194)</b> | <b>1 719 008</b> |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>  |                    |                  |
| Приобретение основных средств  | (94 217)           | (177 774)        |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>  | <b>(94 217)</b>    | <b>(177 774)</b> |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>  |                    |                  |
| Получение субординированного кредита   | 4 741 619          | 1 069 009        |
| Эмиссия обыкновенных акций   | 3 819 006          | 1 138 173        |
| <b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>   | <b>8 560 625</b>   | <b>2 207 182</b> |
| <b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b>1 168 026</b>   | <b>137 598</b>   |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>   | <b>5 763 240</b>   | <b>3 886 014</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года  | 8 908 642          | 5 022 628        |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>  | <b>14 671 882</b>  | <b>8 908 642</b> |