

2005

**Акционерный банк «ОРГРЭСБАНК»
(Открытое акционерное общество)**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
И СОСТАВЛЕННЫМ НА ЕГО ОСНОВЕ ПУБЛИКУЕМЫМ ФОРМАМ
ГОДОВОГО ОТЧЕТА

2005

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ И СОСТАВЛЕННЫМ НА ЕГО ОСНОВЕ ПУБЛИКУЕМЫМ ФОРМАМ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

**Акционерам Акционерного банка «ОРГРЭСБАНК»
(Открытое акционерное общество):**

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

АУДИТОР

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»)

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Космодамианская наб., дом 52, строение 5.

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой
28 февраля 1992 года.



Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц
о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431
от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации
по налогам и сборам № 39 по г. Москве.



Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 000376 выдана в соответствии
с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 мая 2002 года № 98.
Лицензия действительна по 20 мая 2007 года.



Генеральный директор Закрытого акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» –
Майкл Кубена.



Аудит проводился с 21 ноября 2005 года по 31 марта 2006 года.



Директора аудиторской фирмы ЗАО «ПрайвотерхаусКуперс Аудит»:

Ольга Кучерова

(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № K021932 от 4 февраля 2005 года, срок действия не ограничен; уполномочена подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности № P-0300-0704 от 1 июля 2004 года);

—
Латимир Гордон;

—
Лазорина Екатерина Владимировна.

Аудиторы:

Милешкина Наталия Александровна

(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № 012578 от 26 июля 1999 года, заменен 6 ноября 2002 года на квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 001625 с неограниченным сроком действия);

—
Неклюдов Сергей Вячеславович

(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № K012126 от 5 февраля 2004 года, срок действия не ограничен).

Специалисты:

Денискин Дмитрий Андреевич;

—
Ильин Алексей Николаевич;

—
Парфенов Дмитрий Александрович;

—
Пожарный Алексей Григорьевич;

—
Рамсден Марк Эндрю;

—
Родненкова Наталья Алексеевна;

—
Романчук Алла Анатольевна;

—
Чурилова Дарья Игоревна;

—
Якубовская Диана Михайловна.

✍

Аудируемое лицо

Полное наименование Банка (с указанием организационно-правовой формы):
Акционерный банк «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество).
Почтовый адрес: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д. 19, стр. 1.
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 3 августа 1994 года.
Регистрационный номер: 3016.
Свидетельство о государственной регистрации № 059.088 от 6 апреля 2001 года.

Годовой бухгалтерский отчет

В состав годового бухгалтерского отчета в соответствии с Указанием Банка России от 17 декабря 2004 года № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»

(далее – «Указание № 1530-У») включаются:

●
Годовой бухгалтерский баланс на 1 января 2006 года по форме оборотной ведомости за отчетный год, составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания № 1530-У;

●
Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания № 1530-У;

●
Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемая в соответствии с пунктом 4.3 Указания № 1530-У;

●
Пояснительная записка.

Публикуемые формы годового отчета

Публикуемые формы годового отчета составлены на основе годового бухгалтерского отчета, подготовленного в соответствии с Указанием № 1530-У.

Публикуемые формы годового отчета включают в соответствии с Указанием Банка России от 14 апреля 2003 года № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп» и Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

●
Бухгалтерский баланс;

●
Отчет о прибылях и убытках;

●
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
И СОСТАВЛЕННЫМ НА ЕГО ОСНОВЕ ПУБЛИКУЕМЫМ ФОРМАМ
ГОДОВОГО ОТЧЕТА

**Акционерам Акционерного банка «ОРГРЭСБАНК»
(Открытое акционерное общество):**

1 Мы провели аудит прилагаемого годового бухгалтерского отчета и составленных на его основе публикуемых форм годового отчета Акционерного банка «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество) (в дальнейшем – Банк) за период деятельности с 1 января 2005 года по 31 декабря 2005 года включительно. Годовой бухгалтерский отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от 17 декабря 2004 года № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» состоит из годового бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой бухгалтерский отчет»). Публикуемые формы годового отчета Банка в соответствии с Указанием Банка России от 14 апреля 2003 года № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп» и Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» состоят из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (далее все отчеты вместе именуются «публикуемые формы годового отчета»). Годовой бухгалтерский отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Публикуемые формы годового отчета подготовлены руководством Банка на основе годового бухгалтерского отчета. Годовой бухгалтерский отчет и публикуемые формы годового отчета, подготовленные на этой основе, существенно отличаются от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

2 Ответственность за подготовку и представление годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности данного годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета во всех существенных отношениях и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам, регулирующим деятельность кредитных организаций в Российской Федерации, во всех существенных отношениях для целей составления годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета.

3 Мы провели аудит в соответствии с:

Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;

—

Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

—

федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

—

нормативными актами Банка России по вопросам деятельности кредитных организаций и

—

международными стандартами аудита.

Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой бухгалтерский отчет и публикуемые формы годового отчета не содержат существенных искажений. Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом бухгалтерском отчете и публикуемых формах годового отчета информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка при подготовке годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета, а также оценку общего представления годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета. Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета во всех существенных отношениях и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям законодательства Российской Федерации во всех существенных отношениях для целей составления годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета.

4 По нашему мнению, прилагаемые к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерский отчет и публикуемые формы годового отчета Акционерного банка «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество) отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 1 января 2006 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2005 года по 31 декабря 2005 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета.

Директор
Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Ольга Кучерова

Аудитор
(квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности
в области банковского аудита № K012126
от 5 февраля 2004 года, срок действия не ограничен).



С.В. Неклюдов

Приложение 17

к Указанию Банка России от «27» июля 2004 года № 1481-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01.01.2006 года

Наименование кредитной организации **Акционерный Банк «ОРГРЭСБАНК» (Открытое Акционерное Общество)**

Регистрационный номер **3016** БИК **044583990**

Почтовый адрес **125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д. 19, стр. 1**

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	519 951	874 244
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 859 876	3 513 928
2.1.	Обязательные резервы	145 339	82 484
3.	Средства в кредитных организациях	2 240 719	1 713 837
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	1 544 911	1 222 188
5.	Чистая ссудная задолженность	7 963 143	4 742 237
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	108 098	49 571
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40 099	34 039
9.	Требования по получению процентов	3 324	833
10.	Прочие активы	10 837	4 230
11.	Всего активов	14 290 958	12 155 107
II	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	1 760 248	1 152 595
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	8 090 782	5 776 935
14.1.	Вклады физических лиц	398 250	266 953
15.	Выпущенные долговые обязательства	2 205 911	3 224 094
16.	Обязательства по уплате процентов	19 898	10 566
17.	Прочие обязательства	37 967	30 138
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	24 830	11 068
19.	Всего обязательств	12 139 636	10 205 396

III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
20.	Средства акционеров (участников)	510 900	510 900
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	510 900	510 900
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	1 349 100	1 349 100
23.	Переоценка основных средств	79	79
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	113 811	128 746
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	214 983	52 083
26.	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	190 071	166 295
27.	Всего источников собственных средств	2 151 322	1 949 711
28.	Всего пассивов	14 290 958	12 155 107
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	7 366 395	7 597 024
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	1 760 508	888 822
V СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ			
АКТИВНЫЕ СЧЕТА			
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	83 111	23 471
3.	Драгоценные металлы	0	0
4.	Кредиты предоставленные	0	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	575	117
8.	Текущие счета	5	2
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	14	0
ПАССИВНЫЕ СЧЕТА			
11.	Капитал в управлении	82 230	22 745
12.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	1 475	845

Председатель Правления

Коган Игорь Владимирович

Главный бухгалтер

Шарова Татьяна Николаевна



М. П.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

31 МАР 2006

Директор

Приложение 18

к Указанию Банка России от «27» июля 2004 года № 1481-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2005 год

Наименование кредитной организации **Акционерный Банк «ОРГРЭСБАНК» (Открытое Акционерное Общество)**

Регистрационный номер **3016** БИК **044583990**

Почтовый адрес **125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д. 19, стр. 1**

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответс- твующий период прошлого года
1	2	3	4
	ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:		
1.	Размещения средств в кредитных организациях	183 451	153 517
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	738 038	567 092
3.	Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	138 427	31 412
5.	Других источников	1 026	891
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 060 942	752 912
	ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:		
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	157 601	84 042
8.	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	48 026	19 404
9.	Выпущенным долговым обязательствам	63 554	47 041
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	269 181	150 487
11.	Чистые процентные и аналогичные доходы	791 761	602 425
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-4 307	-6 568
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-257 337	-275 335
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 083	-99 434
16.	Комиссионные доходы	274 590	220 523
17.	Комиссионные расходы	48 069	29 237
18.	Чистые доходы от разовых операций	4 498	-497
19.	Прочие чистые операционные доходы	34 814	17 574
20.	Административно-управленческие расходы	352 028	203 159
21.	Резервы на возможные потери	-173 714	8 251
22.	Прибыль до налогообложения	278 291	234 543
23.	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	88 220	68 248
24.	Прибыль за отчетный период	190 071	166 295

Приложение 19

к Указанию Банка России от «27» июля 2004 года № 1481-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

на 01.01.2006 года

Наименование кредитной организации **Акционерный Банк «ОРГРЭСБАНК» (Открытое Акционерное Общество)**
 Регистрационный номер **3016** БИК **044583990**
 Почтовый адрес **125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д. 19, стр. 1**

№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 160 756	2 033 434
2.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	16,5	25,2
3.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10
4.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	829 311	668 833
5.	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	829 311	668 833
6.	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	25 964	1 627
7.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	25 964	1 627

Председатель Правления

Коган Игорь Владимирович

Главный бухгалтер

Шарова Татьяна Николаевна



По мнению аудиторской организации ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного банка «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2006 года в соответствии с требованиями российского законодательства.

Развернутая информация о результатах аудита, включая приведенные выше данные, содержится в аудиторском заключении по годовому бухгалтерскому отчету и составленным на его основе публикуемым формам годового отчета кредитной организации по состоянию на 1 января 2006 года.

Наименование аудиторской организации:

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890

выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 000376

Дата выдачи лицензии: 20 мая 2002 года

Срок окончания действия лицензии: 20 мая 2007 года

Орган, выдавший лицензию: Министерство финансов Российской Федерации

Руководитель аудиторской организации: Майкл Кубеца

Директор:

Ольга Кучерова

(уполномочена подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности № Р-0300-0704 от 1 июля 2004 года)

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

31 МАР 2006

Директор _____

31 марта 2006 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ. АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АБ «ОРГРЭСБАНК»

АБ «ОРГРЭСБАНК»

г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д. 19, стр. 1, тел.: (495) 777-34-77, факс: (495) 101-25-03
www.orgresbank.ru