

# ОРГРЭСБАНК

Информационный меморандум

—

2005

# ОРГРЭСБАНК

—  
объем выпуска 500 000 000 руб.

срок обращения 3 года

оферта 12 мес.

—  
кредитный рейтинг Fitch B- / B / D

—  
Преимуществами планируемого займа для инвесторов является хорошее кредитное качество заемщика, а также возможность получения купонного дохода. Важнейшими факторами кредитоспособности Банка являются безупречная кредитная история и высокая эффективность бизнеса, консервативная политика управления и поддержание ликвидности.

ОРГРЭСБАНК – динамично развивающийся банк, имеющий высокие позиции в российский и международных рейтингах: по размеру активов и собственному капиталу в первую сотню крупнейших российских банков, а по показателю надежности в первые пятнадцать. Активы банка на 01 декабря 2005 года составили более 13,7 млрд. руб., а собственный капитал банка более 2,2 млрд. руб.

В 2003 – дек. 2005 активы АБ «ОРГРЭСБАНК» увеличились на 273 %, собственный капитал на 122%. Коэффициент достаточности находится на уровне – 17,1 %.

Эмитент реализует концепцию универсального банка, стремясь предоставить клиентам полный комплекс банковских услуг. В частности, в области корпоративного бизнеса это кредитование, международное торговое и проектное финансирование, расчетно-кассовое обслуживание, в области розничного бизнеса – операции с пластиковыми картами, переводы, потребительские кредиты. В области обслуживания банков-партнеров участвует в статусе Расчетного Банка, в Некоммерческом партнерстве «Развитие финансовых рынков «Межбанковская Расчетная Система», а также оказывает спектр услуг на финансовых рынках.

Финансовые результаты Банка высоко оценены со стороны международного рейтингового агентства Fitch Ratings, присвоившего банку кредитные рейтинги на уровне: долгосрочный – «B-», краткосрочный – «B», индивидуальный – «D», рейтинг поддержки – «5» и национальный долгосрочный рейтинг – «BB+(rus)». Прогноз по долгосрочному и национальному долгосрочному рейтингам сохранен как «Стабильный».

## Основные финансовые показатели Эмитента (тыс. руб)

	01. 01. 2004 г.	01. 01. 2005 г.	01. 12. 2005г.
Активы	7,832,037	12,164,594	13,766,262
Кредиты	4,548,604	4,741,689	9,165,885
Обязательства	5,983,064	10,206,045	11,478,968
Собственный капитал	1,848,973	1,958,549	2,287,294

Источник: АБ «ОРГРЭСБАНК»

## ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Основными целями размещения первого облигационного займа является диверсификация ресурсной базы и дальнейшая наработка публичной кредитной истории.

Привлеченные в результате размещения облигаций на открытом рынке, средства планируется направить на расширение программ корпоративного кредитования, что связано с увеличением клиентской базы в Московском регионе и в филиалах Банка.

Проспект эмиссии Облигаций зарегистрирован Центральным Банком РФ 23 ноября 2005 под государственным регистрационным номером 40103016В1.

Эмитент	АБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО)
Валюта облигаций	Российский рубль
Объем выпуска по номиналу	500 000 000 (Пятьсот миллионов)
Номинал облигаций	1 000
Количество облигаций	500 000
Срок обращения	3 года (1 098 день с даты начала размещения Облигаций)
Вид, тип и форма облигаций	документарные неконвертируемые процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением глобального сертификата
Цена размещения	100 % от номинала
Купонный период	6 месяцев (182) дня
Купонные выплаты	Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период. Облигации имеют шесть полугодовых купонов. Процентная ставка по купонам составляет: <ul style="list-style-type: none"><li>– по первому купону – процентная ставка определяется путем проведения конкурса на ФБ ММВБ среди участников конкурса - потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций;</li><li>– по последующим купонам ставка определяется Эмитентом</li></ul>
Способ размещения	Открытая подписка
Торговая площадка	Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа» (ММВБ)
Депозитарий	Некоммерческое партнерство «Национальный Депозитарный Центр» (НДЦ)
Организатор	АБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО)
Платежный агент	АБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО)

# ОПИСАНИЕ БАНКА

---

**АБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО) был создан в августе 1994 года. Банк стабильно работает на финансовом рынке более 11 лет и по основным финансовым показателям входит в первую сотню ведущих российских Банков.**

## КАПИТАЛ БАНКА

Уставной капитал Банка на 01 декабря 2005 года составляет 510,9 млн. руб., собственный капитал - 2 287,3 млн. руб.

## РЕЙТИНГИ

международное  
рейтинговое агентство  
Fitch Ratings

Долгосрочный – «В-», краткосрочный – «В», индивидуальный – «D», рейтинг поддержки – «5» и национальный долгосрочный рейтинг – «BB+(rus)». Прогноз по долгосрочному и национальному долгосрочному рейтингам сохранен как «Стабильный».

## The Banker

финансовый журнал

По капиталу, рассчитанному по международным стандартам (коэффициент достаточности капитала составил 27,34%), в списке 50 самых надежных российских банков России.

## СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ

Банк включен в систему страхования вкладов с 01 октября 2004 года (свидетельство № 28 от 01.10.2004 года, выданное Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»).

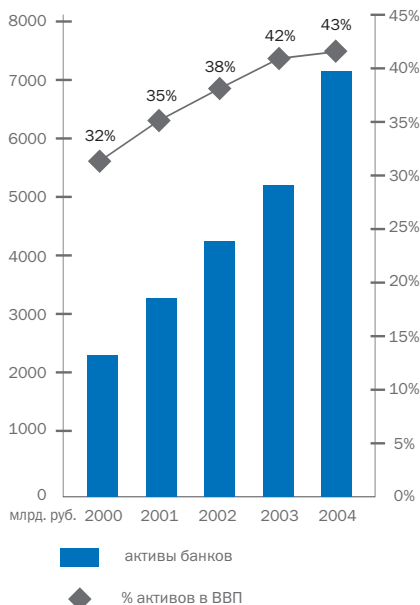
## СЕТЬ ПРОДАЖ

Семнадцать офисов в г. Москва, а также три региональных филиала в городах России: г. Санкт-Петербург, г. Самара, г. Пенза открыты АБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО) для предоставления максимального спектра услуг.

## РАСЧЕТНЫЙ БАНК

АБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО) является активным участником межбанковского рынка, выполняя с 2001 года функции Расчетного Банка Некоммерческого Партнерства «Развитие Финансовых Рынков «Межбанковская Расчетная система» (НП «РФР «МРС»). В состав НП «РФР «МРС» входит более 200 банков ведущих регионов России и стран СНГ.

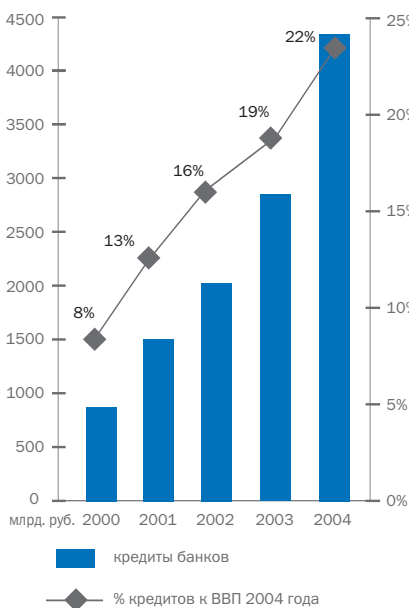
# ОБЗОР БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ



Позитивные тенденции в банковском секторе определяются устойчивым ростом экономики и потребительской активности населения. По данным Банка России активы банков за 2004 год выросли на 27 % до 7 136,9 млрд. руб. при росте собственного капитала банков на 16 % (946,6 млрд. руб.), что является слабым отражением летнего кризиса в банковском секторе 2004 года. Рост экономики РФ обуславливает увеличение потребностей сектора промышленности и населения в кредитных ресурсах. Так общий объем кредитного портфеля российских банков по состоянию на 01/01/2005 составил 3 149,9 млрд. руб. при росте на 39 % за год.

Для сохранения имеющихся темпов роста банкам необходимо решать вопросы расширения и диверсификации ресурсной базы. Традиционно для Банка наиболее доступным по стоимости ресурсом является собственный капитал, однако его рост, как правило, отстает от темпов роста активов. Другим доступным источником финансовых ресурсов, являются средства юридических и физических лиц - при этом их использование затрудняется в среднесрочных проектах, т.к. средства размещаются в основном «до востребования».

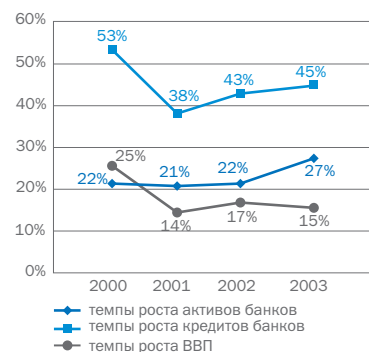
В итоге для пополнения ресурсной базы банки все чаще используют различные рыночные инструменты в т. ч. облигационные займы, как на внутренних, так и на внешних рынках.



Однако выпущенные долговые обязательства в структуре пассивов банковского сектора составляют не более 7,6 % при средствах клиентов более 59,4%. Активный рост объемов привлечения средств по облигационным займам и количество эмитентов, является актуальным решением для развития банковского сектора, при сохранении позиций стабильности на долговых рынках РФ.

В 2005 году российские банки заняли на внешних рынках более 7,1 млрд. USD, при этом наблюдается тенденция удлинения сроков займов от 1-2 лет до 5-10 лет.

Характерной особенностью российского банковского сектора является высокая концентрация активов. Несколько крупных банков, напрямую или опосредованно, контролируемые государством по ряду показателей имеют долю рынка от 45 % до 65 %. Рост конкуренции определяет тенденцию сокращения числа банков путем их консолидации, которая сохранится в ближайшие несколько лет.



Для оценки финансовой устойчивости банковской системы в целом следует использовать шкалу кредитных рейтингов международных агентств: S&P, Moody's, Fitch. Однако из более тысячи российских банков только 54 кредитные организации имеют рейтинговые позиции международных агентств.

Большинство банков имеют рейтинги В/В- что расценивается как умеренно высокий риск, притом, что рейтинги ВВ+/ВВВ- имеют лишь банки с государственным или муниципальным участием.

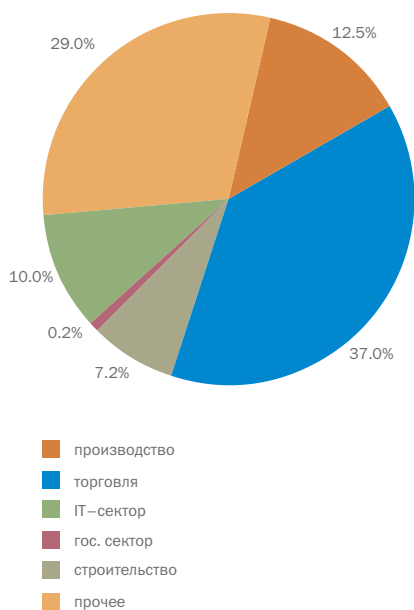
Дальнейшее повышение оценки финансовой устойчивости российских банков, очевидно, будет связано с улучшением состояния всего банковского сектора, в том числе правовой базы и уровня прозрачности банков.

Источник: ЦБ РФ

# ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕСА

## КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Отраслевая структура корпоративных клиентов Банка на 01 декабря 2005.



Источник: АБ «ОРГРЭСБАНК»

Основным направлением бизнеса АБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО) является обслуживание корпоративных клиентов. Банк при оказании услуг ориентируется на крупные и средние предприятия со среднегодовой выручкой от 10 до 250 млн. USD.

Основной принцип работы с корпоративными клиентами – это ориентирование на потребности клиентов, что обеспечивается высокопрофессиональной работой «персональных менеджеров», конкурентоспособной линейкой продуктов, а также гибкой тарифной политикой Банка. Ориентированность на конкретного клиента позволяет заметно расширить объемы операций с корпоративными клиентами.

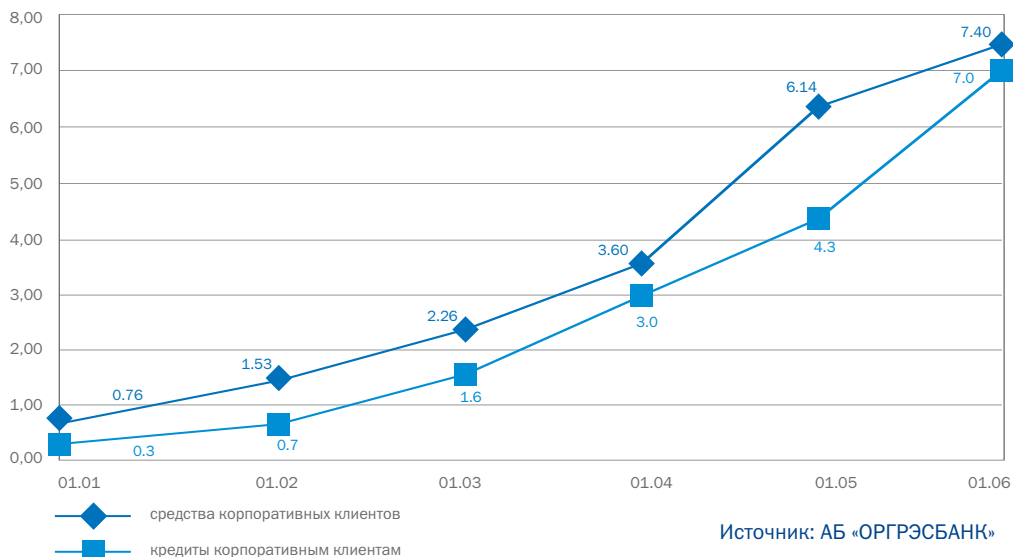
Остатки на счетах клиентов за последние три года росли в 1,5-2 раза ежегодно, достигнув в 2005 году уровня более 7,4 млрд. руб., а объем кредитных лимитов корпоративных клиентов с 2003 года увеличился более чем в 4, 1 раза составив на декабрь 2005 более 7 млрд. руб.

Основной спектр продуктов для клиентов корпоративного бизнеса: расчетно-кассовое обслуживание, различные формы кредитования, услуги международного торгового финансирования, таможенные карты, управление активами и услуги фондового рынка.

### Основу для качественного обслуживания клиента составляют:

- определение финансовых решений для клиента с учетом специфики его деятельности, пониманием отраслевых тенденций;
- индивидуальное обслуживание с использованием системы «персонального менеджера»;
- качество и оптимальные сроки обслуживания при концентрации на качестве обслуживания;
- предоставление максимально полного спектра услуг для клиента, с использованием всех профессиональных возможностей подразделений Банка.

Динамика средств корпоративных клиентов за период 2001-2005 гг.



Источник: АБ «ОРГРЭСБАНК»

## ТАМОЖЕННАЯ КАРТА

Успешная реализация программы для корпоративных клиентов участников внешнеэкономической деятельности является результатом развития данного направления с 2001 года - предложения специальных банковских продуктов для предприятий участников внешнеэкономической деятельности.

В настоящее время, накоплен огромный опыт в реализации услуг данного направления, что является определяющим в достижении лидирующих позиций по оборотам в платежной системе Таможенная карта среди банков московского региона. Результативное сотрудничество с Платежной системой Таможенная карта по эмиссии карт находит отражение в увеличении объемов работы Банка и показателей оборота клиентов Банка в этой сфере.

Так количество выпущенных карт за период с 2004 года увеличилось в 1,5 раза, при этом обороты клиентов в 2005 году по таможенным картам выросли в 3 раза по отношению к показателям за аналогичный период 2004 года.

## МЕЖДУНАРОДНОЕ ТОРГОВОЕ И ПРОЕКТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

Банк активно развивает услуги международного торгового и проектного финансирования. В области международного торгового и проектного финансирования Банк поддерживает партнерские отношения с зарубежными банками, международными финансовыми институтами, экспортными кредитными агентствами и зарубежными компаниями-экспортерами.

**В числе значительных достижений Банка в области международного торгового и проектного финансирования стоит отметить следующие:**

- наличие среди контрагентов Банка по торговому финансированию первоклассных зарубежных банков, таких как: UBS AG, Deutsche Bank AG, Dresdner Bank AG, Commerzbank AG, ING Bank, SanPaolo IMI Bank и т.д.
- участие Банка в Программе содействия торговле ЕБРР с лимитом 18 млн. евро.
- приемлемость риска Банка для таких экспортных кредитных агентств как Euler Hermes (Германия), US Eximbank (США), SACE (Италия), EKN (Швеция), EGAP (Чехия) и др.
- сотрудничество, в т.ч. с принятием риска на Банк, с такими крупными компаниями - экспортерами в Россию, как Lucent Technologies, Diebold Inc., Hewlett-Packard, Sony и т.д.

Общий объем лимитов по торговому и проектному финансированию, открытых контрагентами на АБ «ОРГРЭСБАНК», составляет около 100 млн. USD.

Использование кредитных линий зарубежных банков, предоставленных в рамках установленных лимитов по торговому финансированию, в том числе под гарантии экспортных агентств, позволяет осуществлять сделки в пользу иностранных контрагентов практически всех стран мира с наибольшей выгодой для клиентов.

В 2006г. Банк предполагает привлечь синдицированные займы для финансирования внешнеторговых операций клиентов, кроме того, предполагается участие Банка в программе SME EBRD и BSTDB. В конце 2006г. Банк предполагает начать подготовительную работу по организации в 2007г. пилотной эмиссии еврооблигаций Банка.

## РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В рамках стратегии универсального банка Эмитент начиная с 2004 года, активно расширяет спектр услуг частным лицам, в первую очередь, сотрудникам корпоративных клиентов.

На текущий момент банк предлагает комплексное обслуживание, включающее базовый набор услуг: вклады, кредитование, банковские пластиковые карты, овердрафт на пластиковую карту, денежные переводы, депозитные ячейки, услуги на финансовых рынках. Осуществляется подготовка к запуску программы ипотечного кредитования.

В 2005 году реализовано комплексное предложение розничных услуг для сотрудников корпоративных клиентов. Стратегия развития данного направления розничных услуг предусматривает построение долгосрочных, взаимовыгодных отношений путем использования высокой деловой репутации Банка среди корпоративных клиентов.

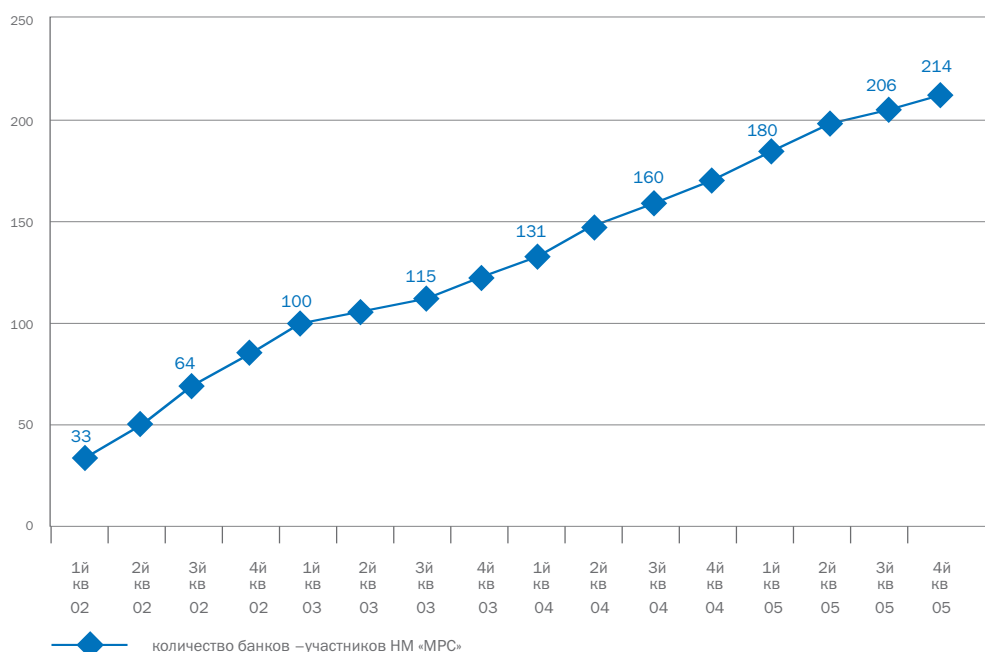
## МЕЖБАНКОВСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО – РАСЧЕТНЫЙ БАНК НП «МРС»

АБ «ОРГРЭСБАНК» выполняет функции Расчетного Банка НП «РФР «МРС» со дня основания Партнерства. Как Расчетный Банк, ОРГРЭСБАНК обеспечивает: расчетно-длинговое обслуживание межбанковского рынка НП «РФР «МРС», депозитарное обслуживание участников, информационное обслуживание НП «РФР «МРС».

Некоммерческое партнерство «Развитие финансовых рынков «Межбанковская Расчетная Система» (НП «РФР «МРС») создано осенью 2001 года с целью предоставления банкам-участникам возможности оперативно решать вопросы текущей ликвидности. Основным инструментом Партнерства является межбанковское кредитование.

О высокой заинтересованности банков в услугах НП «РФР «МРС» свидетельствует тот факт, что за 4 года работы Партнерства его участниками стали более 17% процентов от общего количества банков России. По состоянию на декабрь 2005 г. количество банков-участников составило 214, они представляют 49 регионов России, Украины и Кыргызстана; соотношение банков московского и других регионов примерно равное.

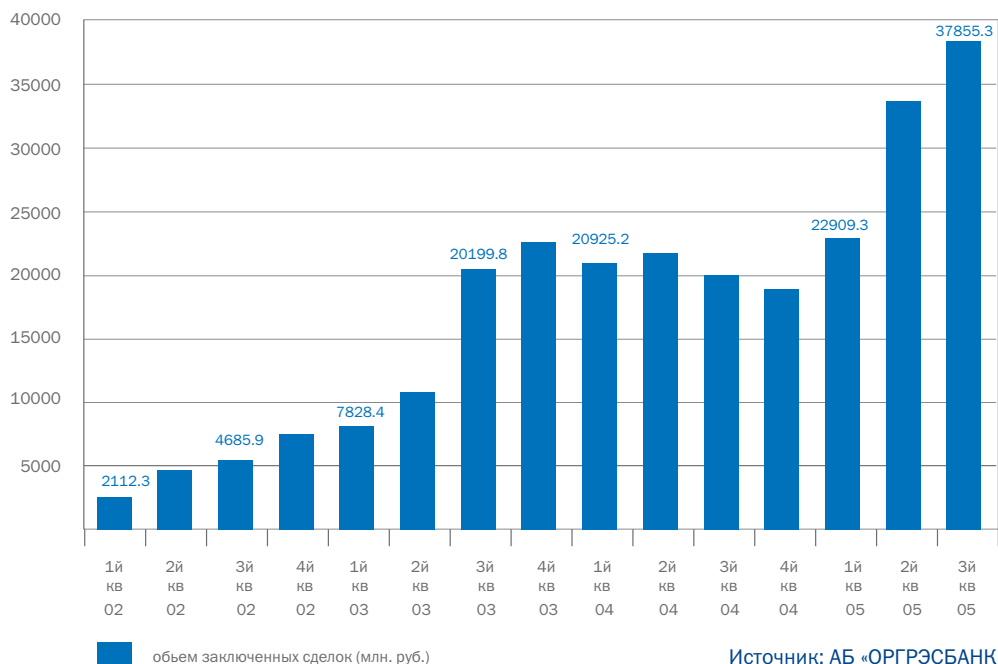
Динамика роста численности участников НП «МРС»



Источник: АБ «ОРГРЭСБАНК»



## Динамика объемов заключенных сделок (млн. руб.)



Кредитно-депозитные сделки банков НП «РФР «МРС» осуществляются через Расчетно – дилинговую систему. Объем межбанковских кредитов, выданных банками-участниками Некоммерческого Партнерства «Межбанковская расчетная система», за одиннадцать месяцев 2005 года составил около 118 млрд. рублей, что является лучшим показателем за все время существования системы. Рост общего объема операций по отношению к предыдущему периоду составил более 160%.

## УСЛУГИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

Услуги на финансовых рынках являются одним из наиболее динамично развивающихся направлений деятельности Эмитента в 2005 году. Банк предоставляет услуги доверительного управления активами, брокерские услуги на фондовом рынке, услуги на рынке форекс.

Клиентам предлагаются инвестиции в акции российских эмитентов, государственные ценные бумаги, корпоративные и муниципальные облигации путем самостоятельных операций на основных биржевых площадках, либо с помощью доверительных управляющих.

Политика Банка ориентирована на высококачественное, профессиональное обслуживание всех категорий инвесторов, установление долгосрочных взаимовыгодных контактов и индивидуальный подход к каждому клиенту.

С ростом спроса на услуги со стороны массового клиента Банк развивает розничное направление обслуживания на фондовом рынке и рынке форекс. В рамках принятой стратегии развития данного направления бизнеса, клиентам предоставляется торговая система NetInvestor с возможностями самостоятельного проведения операций, работает on-line система информационной и аналитической поддержки всех категорий инвесторов.

Таким образом, Банк обладает универсальной и высокотехнологически оснащенной системой услуг на финансовых рынках, которая способна обеспечивать как достойный сервис крупным корпоративным клиентам, так и комфортные условия массовому инвестору.

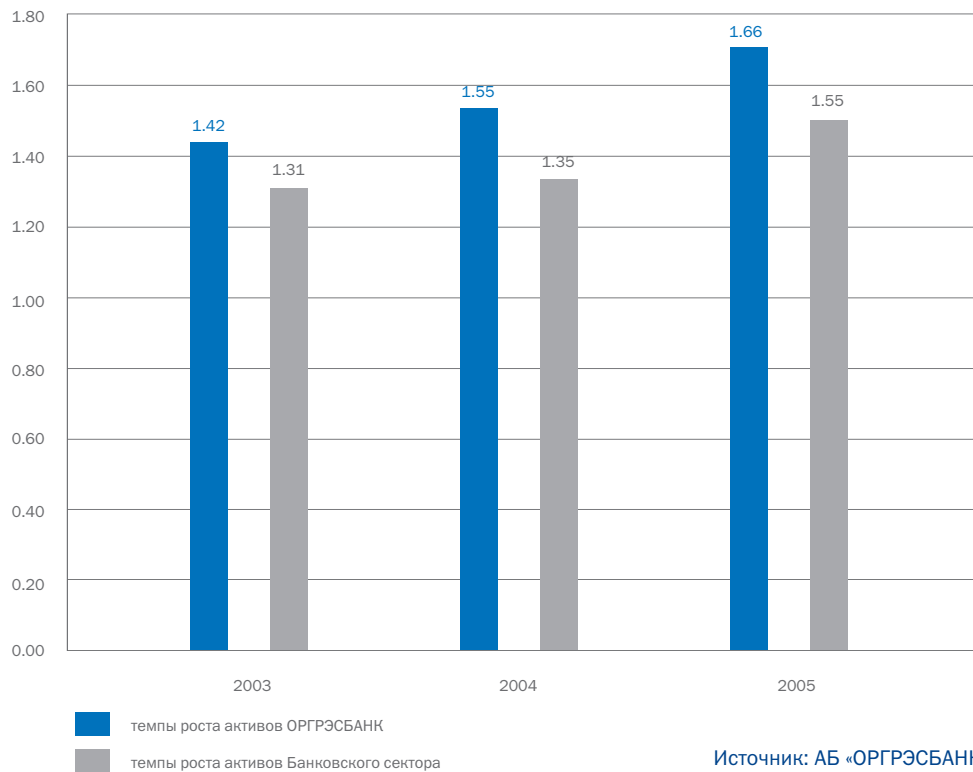
Успешные результаты работы отражают данные – за 2005 год: рост объем проводимых операций клиентов на финансовых рынках вырос более чем в 4 раза, уровень ежемесячного дохода Банка от операций по услугам на финансовых рынках с начала 2005 года вырос более чем в 2,4 раза.

## ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Последние несколько лет ОРГРЭСБАНК демонстрирует достаточно высокие темпы роста бизнеса. Активы банка в 2002-2005 году выросли в 3,43 раз до 13,77 млрд. руб.

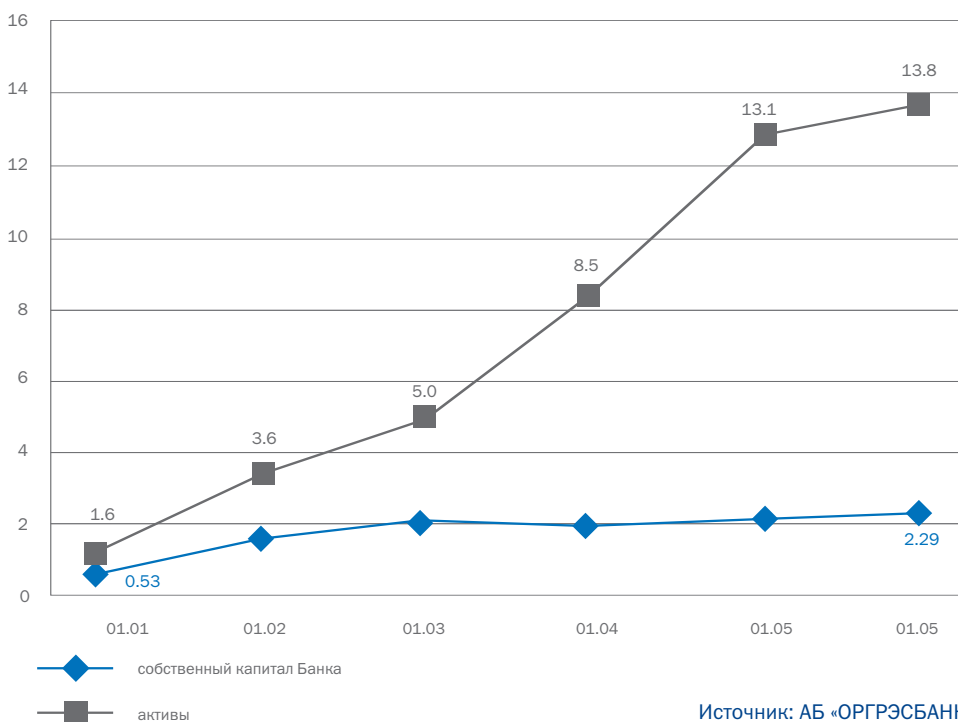
(средний прирост активов по банковскому сектору за данный период составил 2,25).

### Темпы роста активов

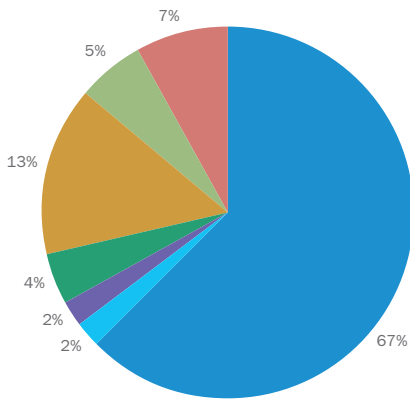


По итогам одиннадцати месяцев 2005 года активы Банка составили более 13,7 млрд. руб., а собственный капитал Банка 2,29 млрд. руб., коэффициент достаточности находится на уровне 17,1%.

### Динамика основных финансовых показателей (млрд. руб.)



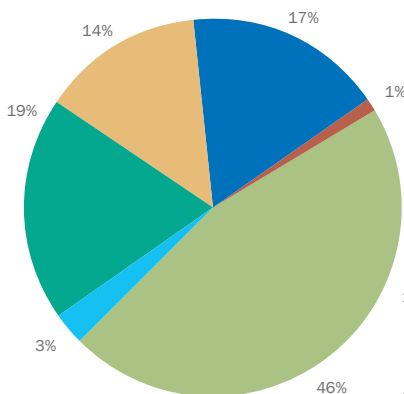
### Структура активов на 01.12 2005.



- денежные средства
- средства ЦБ РФ
- средства в кредитных организациях
- вложения в торговые ценные бумаги
- ссудная задолженность
- вложения в ценные бумаги
- основные средства и прочие

Источник: АБ «ОРГРЭСБАНК»

### Структура пассивов на 01.12 2005.



- средства корпоративных клиентов
- средства частных лиц
- средства кредитных организаций
- выпущенные долговые обязательства
- собственные средства
- прочие

Источник: АБ «ОРГРЭСБАНК»

Динамичный рост операций в период 2002-2005 г.г. был обеспечен увеличением объемов кредитования предприятий, как в Москве, так и в регионах.

В структуре активов доля кредитного портфеля составила более 60%.

Наиболее значительным источником фондирования активных операций Банка выступают средства корпоративных клиентов (46%).

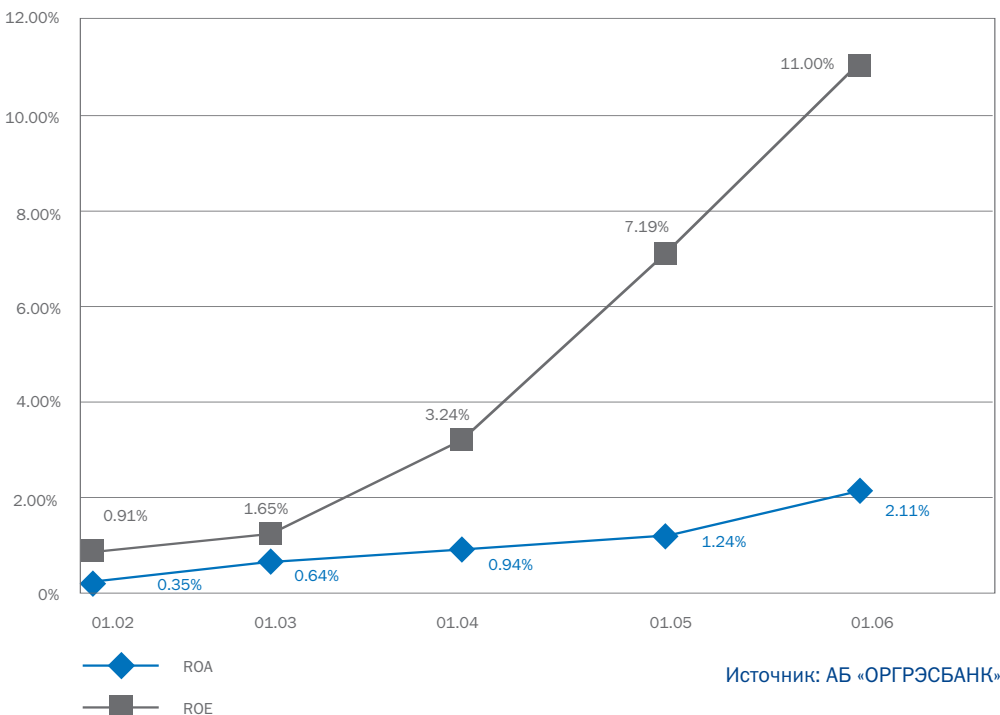
Значительная доля средств кредитных организаций около 19% в общей структуре пассивов отражает активные позиции Банка в системе межбанковских отношений и реализацию функций Расчетного Банка в НП «РФР «МРС».

Среди ценных бумаг выпущенных Банком преобладают векселя различной срочности (со сроком погашения до 1 года). В числе наиболее крупных вексельных программ, реализованных Банком – размещение нескольких траншей общей суммой более 2 млрд. руб. в период 2004-2005 года. Доля собственного капитала в общей структуре пассивов по состоянию на 01 декабря 2005 года составляет 17%.

В период 2002-2005 год Эмитент демонстрирует устойчивый положительный рост основных операционных показателей: прибыль выросла более чем в 7,5 раз с 27,57 млн. руб. за 2002 год до 209,37 за 2004, по итогам трех кварталов 2005 года прибыль составила 108,94 млн. руб.

Показатели финансовой эффективности Эмитента отражают общую для российского банковского сектора тенденцию снижения процентных ставок по рынку и сокращение маржи между ценой размещения и привлечения средств. В тоже время Эмитент сохраняет показатели общей рентабельности бизнеса выше среднеотраслевого значения. По итогам девяти месяцев 2005 отношение чистой прибыли к среднему собственному капиталу в текущем периоде увеличилось с 7,18% до 11%.

### Динамика показателей финансовой эффективности за 2002-2005 гг.



Источник: АБ «ОРГРЭСБАНК»

# РЕКВИЗИТЫ И КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

<b>Полное наименование</b>	Акционерный банк «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество)
<b>Сокращенное наименование</b>	АБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО)
<b>БИК</b>	044583990
<b>Корреспондентский счет</b>	30101810900000000990 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России
<b>Телекс</b>	485381 ORGS RU
<b>Reuters</b>	ORGM
<b>SWIFT</b>	OGRE RU MM
<b>Internet</b>	<a href="http://www.orgresbank.ru">http://www.orgresbank.ru</a>
<b>E-mail</b>	<a href="mailto:all@orgres.ru">all@orgres.ru</a>
<b>ИНН</b>	7744000398
<b>КПП</b>	775001001
<b>ОКПО</b>	40093098
<b>ОКОНХ</b>	96120
<b>Юридический адрес</b>	125040, Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 19, стр. 1.

## ФИЛИАЛЫ И ОФИСЫ

### Офисы в г. Москва

Центральный	125040, 3-я ул. Ямского поля, д. 19, стр. 1. (495) 777-34-77
«Замоскворецкий»	119017, Кадашевская наб., д. 6/1/2, стр. 1 (495) 786-76-39
«Смоленский»	121099, Смоленская набережная, д. 5/13 (495) 777-34-77, (495) 205-88-20
«Юго-Западный»	117420, ул. Наметкина, д. 14, кор. 1 (495) 955-79-35
«Таганский»	109147, ул. Большая Андроньевская, д. 25/33 (495) 101-47-75
«Преображенский»	107076, ул. Краснобогатырская, д. 44, стр. 1. (495) 223-31-33

### Филиалы Банка

Пензенский	442960, г. Заречный, Пензенская область, проспект 30-летия Победы, д. 8 (8412) 60-11-28
Самарский	443010, Самарская область, г. Самара, Самарский район, улица Чапаевская, д. 144 8 (846) 310-21-43, 310-21-44, 310-21-45, 333-25-01
Санкт-Петербургский	198099, Санкт-Петербург, улица Промышленная, д. 19 (812) 786-84-70

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

## АГРЕГИРОВАННЫЙ БАЛАНС НА 01 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

Статья балансового отчета

в тыс.руб.

### АКТИВЫ

1. Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	2 187 070
2. Государственные долговые обязательства	0
3. Средства в банках и кредитных учреждениях	565 595
в том числе банки из числа "группы развитых стран"	485 794
4. Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи	859 764
5. Ссудная задолженность	9 165 885
в т.ч. межбанковская ссудная задолженность	2 083 460
6. Резерв на возможные потери по ссудам	725 587
7. Чистая ссудная задолженность	8 440 298
8. Основные средства и нематериальные активы	38 268
9. Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги	18 378
10. Межфилиальные расчеты	1 460 776
11. Прочие активы	196 113
<b>12. Всего активов</b>	<b>13 766 262</b>

### ПАССИВЫ

13. Кредиты, полученные банками от Центрального банка РФ	0
14. Средства банков	2 378 954
в т.ч. привлеченные кредиты и депозиты	1 304 730
15. Средства клиентов	5 690 674
в т.ч. вклады физических лиц	430 252
16. Выпущенные долговые обязательства	1 777 733
17. Межфилиальные расчеты	1 460 776
18. Прочие обязательства	170 831
<b>19. Всего обязательств</b>	<b>11 478 968</b>

### СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

20. Уставный капитал	510 900
21. Эмиссионный доход	1 349 100
22. Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении банка	215 062
23. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	255 884
24. Распределенная прибыль	43 652
25. Нераспределенная прибыль	212 232
<b>26. Всего собственных средств</b>	<b>2 287 294</b>
<b>27. Всего пассивов</b>	<b>13 766 262</b>

### ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

28. Гарантии и поручительства, выданные банком	1 735 158
--	-----------

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

## ВЫПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

Выполнение основных требований, установленных нормативными актами ЦБ РФ на 01.12.05

Наименование Норматива	Описание	Показатель банка (в %)	Минимальное значение требованиям ЦБ РФ (в %)
H1	Норматив достаточности капитала	17.1	Больше 10
H2	Норматив мгновенной ликвидности	34.1	Больше 15
H3	Норматив текущей ликвидности	58.6	Больше 50
H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	29.8	Меньше 120
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	341.8	Меньше 800
H91	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам акционерам	0.00	Меньше 50
H101	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	1.7	Меньше 3
H12	Использование собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	0.00	Меньше 25

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Публикуемая форма за 9 месяцев 2005 года

№ п/п Наименование статей квартальная тыс. руб.

### Проценты полученные и аналогичные доходы от:

1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	123,629
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	505,708
3	Средств, переданных в лизинг	
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	91,946
5	Других источников	765
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	722,048

### Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:

7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	104,911
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	30,995
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	47,778
10	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9 + 10)	183,684
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	538,364
12	Прочие операционные доходы:	
13	Доходы от операций с ценными бумагами	-39,456
14	Доходы от операций с иностранной валютой	-235,649
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-11,418
16	Комиссионные доходы	182,770
17	Комиссионные расходы	33,818
18	Чистые доходы от разовых операций	4,535
19	Прочие чистые операционные расходы	22,890
20	Административно управленческие расходы	232,170
21	Резервы на возможные потери	-35,914
22	Прибыль до налогообложения	160,134
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	51,195
24	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)</b>	<b>108,939</b>