



БАС

BAS

119454, Москва ул. Лобачевского, д.88
Тел./факс: (495) 432-05-38
E-mail: basaudit@basaudit.ru

№ 268 от 13.05.2002 в реестре НП АПР
ОПНЗ 10301000872

Исх. № 20.04.11/132 - ЗРБ
от 20 апреля 2011 г.

**Аудиторское заключение
о бухгалтерской (финансовой) отчетности,
составленной в соответствии с установленными правилами
составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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»;
- 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	Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис»
Сокращенное наименование	ООО «БАС»
Государственный регистрационный номер: - Московской регистрационной Палатой; - Управлением МНС России по г. Москве	№ 757.082 от 29.09.94 № 1027700058320 от 24.07.2002
Местонахождение	129010, г. Москва, Проспект Мира, д. 16, стр. 2.
Членство в аккредитованной саморегулируемой организации аудиторов	№268 от 13.05.2002г. в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» ОРНЗ № 10301000872 в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ЗАО «ОРБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2010 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2011 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 2010 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 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Генеральный директор
ООО «Банк'с-Аудит-Сервис»**



Е.В. Мостовая

(Квалификационный
аттестат
№ К-006166 в области банковского
аудита, выдан 18.07.2000 ЦАЛАК Банка
России с 01.08.2003 продлен на
неограниченный срок, ОРНЗ
29601038935)

“20” апреля 2011 г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 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	20171	77353
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	66139	309384
2.1	Обязательные резервы	8986	6038
3	Средства в кредитных организациях	81956	12296
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208835	275810
5	Чистая ссудная задолженность	1044114	693086
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	5259	6319
9	Прочие активы	10428	16060
10	Всего активов	1436902	1390308
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	95000	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1027397	1056427
13.1	Вклады физических лиц	522132	334293
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	73076	103625
16	Прочие обязательства	8483	9106
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1961	243
18	Всего обязательств	1205917	1169401
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, имевшихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	19	19
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	58900	50749
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10079	8152
27	Всего источников собственных средств	230985	220907
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	115160	139676
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5715	2184

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель



Черников Ю.С.

Ерофеева Е.Н.

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 ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 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 соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	155219	141776
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	15413	28149
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	114181	102873
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	25625	10754
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	70426	40211
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	307	3512
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	60737	33319
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	9382	3380
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	84793	101565
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:	1208	-37474
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	333	-684
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	86001	64091
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9821	21279
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4288	2718
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	162	5572
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	29	0
12	Коммиссионные доходы	29561	28237
13	Коммиссионные расходы	4129	3283
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	-42	-28
17	Прочие операционные доходы	718	569
18	Чистые доходы (расходы)	126409	119155
19	Операционные расходы	109345	105881
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	17064	13274
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6985	5122
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	10079	8152
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	10079	8152

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 2010 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:	8189	30833
1.1.1	Проценты полученные	152162	136684
1.1.2	Проценты уплаченные	-69551	-35975
1.1.3	Комиссии полученные	29561	28237
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4129	-3283
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	8978	9018
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	4288	2718
1.1.8	Прочие операционные доходы	732	546
1.1.9	Операционные расходы	-106395	-103614
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-7457	-3498
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-234142	22013
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2948	-5321
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65445	-231390
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-347380	-68635
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	11834	-9377
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	-40210
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-23414	329645
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	-30872	38669
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1807	8632
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-225953	52846
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	-1205	-1200
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)	-1205	-1200
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	-532	-4954
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-227690	46692
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	383919	337227
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	156229	383919

Председатель Правления

Черников Ю.С.

Главный бухгалтер

Ерофеева Е.Н.

Исполнитель

Колбас Ж.М.

