

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой (бухгалтерской) отчетности

**Для предоставления акционерам Акционерного Коммерческого Банка
«ИСТ БРИДЖ БАНК» (закрытое акционерное общество)**

Общие сведения об аудиторской фирме Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис»

Аудиторской фирмой Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис» на основании договора № Б 73/2004 от 15.11.2004 проведен аудит бухгалтерской отчетности Акционерного Коммерческого Банка «ИСТ БРИДЖ БАНК» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 01 января 2005 г.

Наименование

Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис»

Местонахождение

121170, Москва, ул. Кульнева, д. 4

Регистрационный номер и дата регистрации:

Московской регистрационной Палатой № 757.082 от 29.09.94

Управлением МНС России по г. Москве № 1027700058320 от 24.07.2002

Лицензия

№ Е 004587 на осуществление аудиторской деятельности, выданная в соответствии с Приказом Минфина РФ от 27.06.2003 № 195 сроком на пять лет

Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении

Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис» является членом Аудиторской палаты России

Общие сведения об Акционерном Коммерческом Банке «ИСТ БРИДЖ БАНК» (закрытое акционерное общество)

Полное наименование экономического субъекта

Акционерный Коммерческий Банк «ИСТ БРИДЖ БАНК» (закрытое акционерное общество)

Сокращенное наименование

АКБ «ИСТ БРИДЖ БАНК» (ЗАО)

Местонахождение

Российская Федерация, 125252, г. Москва, ул. Новопесчаная, д. 15А

Регистрационный номер и дата регистрации Банком России

№ 2938 от 29.06.1994

Регистрационный номер и дата регистрации

Московской регистрационной Палатой № 033.258 от 18.07.1994

Межрайонной инспекцией МНС России № 44 по г. Москве № 1027744001878 от 18.09.2002

Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде

Генеральная лицензия № 2938 на осуществление банковских операций, выданная Банком России 03.03.2003

Виды лицензий на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

№ 077-07189-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФКЦБ 05.12.2003 (срок действия до 05.12.2006);

№ 077-07179-010000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданная ФКЦБ 02.12.2003 (срок действия до 02.12.2006);

№ 077-07173-100000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданная ФКЦБ 02.12.2003 (срок действия до 02.12.2006)

Дата окончания проверки

11.05.2005

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «ИСТ БРИДЖ БАНК» (закрытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2004 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

1. Годового бухгалтерского баланса кредитной организации на 01 января 2005 года.

2. Отчета о прибылях и убытках

кредитной организации на 01 января 2005 год.

3. Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2004 год.

4. Пояснительной записки к годовому отчету за 2004 год.

5. Публикуемой отчетности на 01 января 2005 года.

Ответственность за подготовку и предоставление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет

исполнительный орган Акционерного Коммерческого Банка «ИСТ БРИДЖ БАНК» (закрытое акционерное общество). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» с учетом дополнений и изменений, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ, Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» с учетом дополнений и изменений, внутрифирменными стандартами, нормативными документами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчет-

«11» мая 2005 г.

Зам. генерального директора ООО «Банк'с-Аудит-Сервис

Руководитель аудиторской проверки

Аттестованный аудитор

ность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения

о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк «ИСТ БРИДЖ БАНК» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2005 года.



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)

Е.В. Мостовая

Л.С. Хомякова
(Квалификационный аттестат № К 006167 в области банковского аудита, выдан 18.07.2000 ЦАЛАК Банка России, с 01.08.2003 продлен на неограниченный срок)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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 01.01.2005

		тыс. руб.
№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату
1	2	3
	I. АКТИВЫ	
1	Денежные средства	36 212
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	518 514
2.1	Обязательные резервы	26 393
3	Средства в кредитных организациях	62 340
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 745 232
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	74
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	62 539
9	Требования по получению процентов	454
10	Прочие активы	23 259
11	Всего активов	2 448 624
	II. ПАССИВЫ	
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0
13	Средства кредитных организаций	311 188
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	826 974
14.1	Вклады физических лиц	238 009
15	Выпущенные долговые обязательства	268 477
16	Обязательства по уплате процентов	8 222
17	Прочие обязательства	4 499
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	19 384
19	Всего обязательств	1 438 744
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
20	Средства акционеров (участников)	909 922
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	909 922
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0

1	2	3
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
22	Эмиссионный доход	0
23	Переоценка основных средств	2
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	32 787
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	85 974
26	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	46 769
27	Всего источников собственных средств	1 009 880
28	Всего пассивов	2 448 624
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 493 649
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	142 211
V. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1	Касса	0
2	Ценные бумаги в управлении	0
3	Драгоценные металлы	0
4	Кредиты предоставленные	0
5	Средства, использованные на другие цели	0
6	Расчеты по доверительному управлению	0
7	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0
8	Текущие счета	0
9	Расходы по доверительному управлению	0
10	Убыток по доверительному управлению	0
ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11	Капитал в управлении	0
12	Расчеты по доверительному управлению	0
13	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0
14	Доходы от доверительного управления	0
15	Прибыль по доверительному управлению	0

Председатель Правления Банка
Главный бухгалтер

В. В. Калачев
Г. Г. Марусова

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 2004 год

		тыс. руб.
№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату
1	2	3
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещение средств в кредитных организациях	43 991
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	193 888
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 155
5	Других источников	58
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	239 092
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	35 395
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	10 974
9	Выпущенным долговым обязательствам	12 000
10	Всего процентов уплаченных и налоговых расходов	58 369
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	180 723
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	92 264
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 681
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5 165
16	Комиссионные доходы	169 857
17	Комиссионные расходы	6 083
18	Чистые доходы от разовых операций	8 249
19	Прочие чистые операционные доходы	-8 989
20	Административно-управленческие расходы	117 204
21	Резервы на возможные потери	-239 395
22	Прибыль до налогообложения	79 938
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	33 169
24	Прибыль за отчетный период	46 769

Председатель Правления Банка
Главный бухгалтер

В. В. Калачев
Г. Г. Марусова

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Адрес:

125468, Россия, Москва, Ленинградский пр-т, д. 51, стр. 1.

Юридический адрес:

125252, Москва, Новопесчаная ул., д. 15 А.

Дополнительные офисы:

125468, Москва, Ленинградский пр-т, д. 53.

125468, Москва, Ленинградский пр-т, д. 55.

Телефон: +7 (095) 787-05-45 (многоканальный)

Факс: +7 (095) 787-05-45

E-mail: info@eastbridge.ru

Интернет: www.eastbridge.ru

БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ

АКБ «ИСТ БРИДЖ БАНК» (ЗАО)

■ RUR

К/С 30101810500000000128
в Отделении №4 Московского
ГТУ Банка России

БИК 044579128

ИНН 7744002765

ОКПО 29351542

ОКВЭД 65.12

ОКОГУ 15001

ОКАТО 45277589000

ОКФС 16

ОКОПФ 67

КПП 774401001

■ USD

ACC 04-411-456 with DEUTSHE BANK
TRUST COMPANY AMERICAS NY.,
NEW YORK

SWIFT BKTRUS33

ACC 91-279380-1121 with UNION BANK
OF CALIFORNIA INT'L, NEW YORK

SWIFT BOFCUS33NYK

■ EUR

ACC 947 6250 00 with DEUTSCHE BANK AG,
FRANKFURT/MAIN

SWIFT DEUTDEFF

ACC 69107249 with BAYRISCHE
HYPO-UND VEREINSBANK AG (HVB),
MUNICH, GERMANY

SWIFT HYVE DE MM

■ CHF

ACC 604502.0001 with RUSSIAN COMMERCIAL
BANK LTD, ZURICH, SWITZERLAND

SWIFT RKBZ CH ZZ