

## Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 октября 2004 года

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	На конец отчетного периода
1	2	3
<b>I АКТИВЫ</b>		
1.	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	175133
2.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	19671
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1 - ст. 3.2)	38886
3.1.	Средства в кредитных организациях	38886
3.2.	Резервы на возможные потери	0
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст. 4.1 - ст. 4.2)	0
4.1.	Вложения в торговые ценные бумаги	0
4.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1044755
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	119281
7.	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 - ст. 6)	925474
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	23
9.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст. 9.1 - ст. 9.2)	0
9.1.	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
9.2.	Резервы на возможные потери	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7042
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1 - ст. 11.2)	2326
11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2775
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	449
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на нарастающие процентные доходы	936
13.	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 - ст. 13.2)	1213
13.1.	Прочие активы	1223
13.2.	Резервы на возможные потери	10
14.	<b>Всего активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)</b>	<b>1170704</b>
<b>II ПАССИВЫ</b>		
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
16.	Средства кредитных организаций	91336
17.	Средства клиентов	600541
17.1.	в том числе вклады физических лиц	158751
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	143
19.	Выпущенные долговые обязательства	90034
20.	Прочие обязательства	1638

21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	5063
22.	<b>Всего обязательств (ст. 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21)</b>	<b>788755</b>
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
23.	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст. 23.1 + 23.2 + 23.3), в т.ч.:	346774
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	346774
23.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
25.	Эмиссионный доход	0
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	21892
27.	Переоценка основных средств	186
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	26936
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	7596
31.	Нераспределенная прибыль (ст. 28 - ст. 29 - ст. 30)	19340
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	6243
33.	<b>Всего источников собственных средств (ст. 23 - 23.3 - 24 + 25 + 26 + 27 + 31 - 32 - для прибыльных кредитных организаций), (ст. 23 - 23.3 - 24 + 25 + 26 + 27 + 28 - 32 - для убыточных кредитных организаций)</b>	<b>381949</b>
34.	<b>Всего пассивов: (ст. 22 + ст. 23.3 + ст. 33)</b>	<b>1170704</b>
<b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	40232
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	89557
<b>V СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ АКТИВНЫЕ СЧЕТА</b>		
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	43
9.	Расходы по доверительному управлению	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0
<b>ПАССИВНЫЕ СЧЕТА</b>		
11.	Капитал в управлении	43
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

## Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 9 месяцев 2004г.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
1	2	3
<b>ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:</b>		
1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	4825
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	127779
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0
5.	Других источников	1498
6.	<b>Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1 + ст.2 + ст.3 + ст.4 + ст.5)</b>	<b>134102</b>
<b>ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:</b>		
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	3290
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	12925
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	8637
10.	Арендной плате	14488
11.	<b>Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7 + ст.8 + ст.9 + ст.10)</b>	<b>39340</b>
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6 - ст.11)	94762
13.	Комиссионные доходы	8528
14.	Комиссионные расходы	1987
15.	Чистый комиссионный доход (ст.13 - ст.14)	6541
<b>ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:</b>		
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	70133
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	4715
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	0

19.	Другие текущие доходы	7177
20.	<b>Итого прочие операционные доходы: (ст.16 + ст.17 + ст.18 + ст.19)</b>	<b>82025</b>
21.	<b>Текущие доходы: (ст.12 + ст.15 + ст.20)</b>	<b>183328</b>
<b>ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:</b>		
22.	Расходы на содержание аппарата	16184
23.	Эксплуатационные расходы	20069
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	65409
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	16
26.	Другие текущие расходы	7208
27.	<b>Всего прочих операционных расходов: (ст.22 + ст.23 + ст.24 + ст.25 + ст.26)</b>	<b>108886</b>
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.21 - ст.27)	74442
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	47612
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
31.	Изменение величины прочих резервов	-106
32.	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст.28 - ст.29 - ст.30 - ст.31)	26936
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст.32 + ст.33)	26936
35.	Налог на прибыль	7596
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34 - ст.36а.)</b>	<b>26936</b>

## Информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 октября 2004 года

№ п/п	Наименование статьи	На конец отчетного периода
1	2	3
1.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	34.4
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	10.0
3.	Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс. руб.)	379262
4.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	119281
5.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	119281
6.	Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	459
7.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	459

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Пикулин Виталий Анатольевич  
Бухтеева Ольга Викторовна