

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

тыс. руб.

| № п/п      | Наименование статей  | На конец отчетного периода |
|------------|--|----------------------------|
| 1          | 2  | 3                          |
| <b>I</b>   | <b>АКТИВЫ</b>  |                            |
| 1.         | Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации                               | 212968                     |
| 2.         | Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                                    | 63838                      |
| 3.         | Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1 - ст. 3.2)                        | 81979                      |
| 3.1.       | Средства в кредитных организациях  | 81979                      |
| 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   | 1174788                    |
| 6.         | Резервы на возможные потери по ссудам  | 107699                     |
| 7.         | Чистая ссудная задолженность (ст. 5 - ст. 6)   | 1067089                    |
| 8.         | Проценты начисленные (включая просроченные)  | 116                        |
| 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                                   | 7167                       |
| 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 | 994                        |
| 13.        | Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 - ст. 13.2)  | 16251                      |
| 13.1.      | Прочие активы  | 16364                      |
| 13.2.      | Резервы на возможные потери  | 113                        |
| <b>14.</b> | <b>Всего активов (ст. 1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13)</b>   | <b>1452728</b>             |
| <b>II</b>  | <b>ПАССИВЫ</b>   |                            |
| 15.        | Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации          | 0                          |
| 16.        | Средства кредитных организаций   | 71495                      |
| 17.        | Средства клиентов  | 795375                     |
| 17.1.      | в том числе вклады физических лиц  | 177119                     |
| 18.        | Доходы будущих периодов по другим операциям  | 160                        |
| 19.        | Выпущенные долговые обязательства  | 131600                     |
| 20.        | Прочие обязательства   | 82846                      |

|            |   |                |
|------------|---|----------------|
| 21.        | Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон  | 44             |
| <b>22.</b> | <b>Всего обязательств (ст. 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21)</b>  | <b>1081520</b> |
| <b>III</b> | <b>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   | 22395          |
| 27.        | Переоценка основных средств   | 196            |
| 28.        | Прибыль (убыток) за отчетный период   | 15879          |
| 29.        | Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года   | 0              |
| 30.        | Распределенная прибыль (исключая дивиденды)   | 7194           |
| 31.        | Нераспределенная прибыль (ст. 28 - ст. 29 - ст. 30)   | 8685           |
| 32.        | Расходы и риски, влияющие на собственные средства   | 6842           |
| <b>33.</b> | <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>371208</b>  |
| <b>34.</b> | <b>Всего пассивов: (ст. 22 + ст. 23.3 + ст. 33)</b>   | <b>1452728</b> |
| <b>IV</b>  | <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                |
| 35.        | Безотзывные обязательства кредитной организации   | 190088         |
| 36.        | Гарантии, выданные кредитной организацией   | 171442         |
| <b>V</b>   | <b>СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ</b>  |                |
|            | <b>АКТИВНЫЕ СЧЕТА</b>   |                |
| 1.         | Касса   | 0              |
| 2.         | Ценные бумаги в управлении  | 19             |
| 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   | 17             |
| 9.         | Расходы по доверительному управлению  | 0              |
| 10.        | Убыток по доверительному управлению   | 1              |
|            | <b>ПАССИВНЫЕ СЧЕТА</b>  |                |
| 11.        | Капитал в управлении  | 37             |
| 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 I полугодие 2004г.

тыс. руб.

| №/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   | 4529               |
| 2.         | Ссуд, предоставленных другим клиентам  | 87994              |
| 3.         | Средств, переданных в лизинг   | 0                  |
| 4.         | Ценных бумаг с фиксированным доходом   | 0                  |
| 5.         | Других источников  | 1112               |
| <b>6.</b>  | <b>Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1 + ст.2 + ст.3 + ст.4 + ст.5)</b>  | <b>93635</b>       |
|            | <b>ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:</b>   |                    |
| 7.         | Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты  | 3029               |
| 8.         | Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты   | 9807               |
| 9.         | Выпущенным долговым ценным бумагам   | 6027               |
| 10.        | Арендной плате   | 9168               |
| <b>11.</b> | <b>Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7 + ст.8 + ст.9 + ст.10)</b>   | <b>28031</b>       |
| 12.        | Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6 - ст.11)  | 65604              |
| 13.        | Коммиссионные доходы   | 5476               |
| 14.        | Коммиссионные расходы  | 1308               |
| 15.        | Чистый коммиссионный доход (ст.13 - ст.14)   | 4168               |
|            | <b>ПРОЧЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:</b>  |                    |
| 16.        | Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы  | 56891              |
| 17.        | Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества | 2732               |
| 18.        | Доходы, полученные в форме дивидендов  | 0                  |

|            |   |               |
|------------|---|---------------|
| 19.        | Другие текущие доходы   | 3963          |
| <b>20.</b> | <b>Итого прочие операционные доходы: (ст.16 + ст.17 + ст.18 + ст.19)</b>  | <b>63586</b>  |
| <b>21.</b> | <b>Текущие доходы: (ст.12 + ст.15 + ст.20)</b>  | <b>133358</b> |
|            | <b>ПРОЧЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:</b>  |               |
| 22.        | Расходы на содержание аппарата  | 10832         |
| 23.        | Эксплуатационные расходы  | 14938         |
| 24.        | Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы  | 55431         |
| 25.        | Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг | 11            |
| 26.        | Другие текущие расходы  | 5259          |
| <b>27.</b> | <b>Всего прочих операционных расходов: (ст.22 + ст.23 + ст.24 + ст.25 + ст.26)</b>  | <b>86471</b>  |
| 28.        | Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.21 - ст.27)  | 46887         |
| 29.        | Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам   | 31114         |
| 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)  | 15879         |
| 33.        | Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов  | 0             |
| 34.        | Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст.32 + ст.33)   | 15879         |
| 35.        | Налог на прибыль  | 7194          |
| 36а.       | Непредвиденные расходы после налогообложения  | 0             |
| <b>37.</b> | <b>Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34 - ст.36а.)</b>   | <b>15879</b>  |

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

| № п.п. | Наименование статьи   | На конец отчетного периода |
|--------|---|----------------------------|
| 1      | 2   | 3                          |
| 1.     | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (%)                         | 26,4                       |
| 2.     | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)                         | 10,0                       |
| 3.     | Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс. руб.) | 379003                     |
| 4.     | Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)                         | 107698                     |
| 5.     | Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)         | 107699                     |
| 6.     | Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.)                                   | 562                        |
| 7.     | Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс. руб.)                   | 562                        |