

Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
ОАО «МОСКОМБАНК»

Регистрационный номер: 3172; БИК-Код 0445794764; Почтовый адрес: 119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д. 5

Баланс кредитной организации на 01 января 2002 г.

тыс. руб.

№№ П/П.	Наименование статей	На конец отчетного периода
1	2	3
I	АКТИВЫ	
1.	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	218576
2.	Государственные долговые обязательства	0
3.	Средства в кредитных организациях	135939
4.	Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи (ст.4.1. – ст.4.2.)	0
4.1.	Ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость)	0
4.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг	0
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	233735
6.	Проценты начисленные (включая просроченные)	987
7.	Средства, переданные в лизинг	0
8.	Резервы на возможные потери	2462
9.	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 - ст. 8)	231273
10.	Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	1563
11.	Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (ст. 11.1. – ст. 11.2.)	7204
11.1.	Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (балансовая стоимость)	7254
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и долей	50
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям	166
13.	Прочие активы	45
14.	Всего активов (ст. 1+2+3+4+6+7+9+10+11+12+13)	595753
II	ПАССИВЫ	
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0

ОПЕРАЦИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЛИСЬ.

Председатель Правления Караваяв Ю.Ю.

Главный бухгалтер Мазнина Н.Л.

16.	Средства кредитных организаций	25753
17.	Средства клиентов	409554
17.1.	в том числе вклады физических лиц	31377
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	0
19.	Выпущенные долговые обязательства	5999
20.	Прочие обязательства	860
21.	Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами, риски и обязательства	4
22.	Всего обязательств (ст. 15 + 16+17 + 18 + 19 + 20 + 21)	442170
III	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	
23.	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст. 23.1 + 23.2 + 23.3.) в т.ч.:	44100
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	44050
23.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	50
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных банков	0
24.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
25.	Эмиссионный доход	106600
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации, разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	1607
27.	Переоценка основных средств	18
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	732
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	396
31.	Нераспределенная прибыль (ст. 28 -ст. 29 -ст. 30)	336
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	-922
33.	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)	153583
34.	Всего пассивов: (ст. 22 + ст. 23.3. + ст. 33)	595753
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	71095
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	0

Отчет о прибылях и убытках кредитной организации за 2001 г.

тыс. руб.

№№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
1	2	3
	ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:	
1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	6947
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	9344
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	424
5.	Других источников	0
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1 + ст.2 + ст.3 + ст.4 + ст.5)	16715
	ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:	
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	207
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	12912
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	47
10.	Арендной плате	1723
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7 + ст.8 + ст.9 + ст.10)	14889
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 -ст. 11)	1826
13.	Комиссионные доходы	10523
14.	Комиссионные расходы	4466
15.	Чистый комиссионный доход (ст. 13 - ст. 14)	6057
	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:	
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	50027

Председатель Правления Караваяв Ю.Ю.

Главный бухгалтер Мазнина Н.Л.

17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	0
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	1799
19.	Другие текущие доходы	62
20.	Итого прочие операционные доходы: (ст.16 + ст.17 + ст.18 + ст.19)	51888
21.	Текущие доходы: (ст.12 + ст.15 + ст. 20)	59771
	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:	
22.	Расходы по оплате труда	532
23.	Эксплуатационные расходы	2298
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	52946
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	0
26.	Другие текущие расходы	1319
27.	Всего прочих операционных расходов: (ст.22 + ст.23 + ст.24 + ст.25 + ст.26)	57095
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.21-ст.27)	2676
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	1940
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг	4
31.	Изменение величины прочих резервов	0
32.	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст.28-ст.29-ст.30-ст.31)	732
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст. 32 + ст.33)	732
35.	Налог на прибыль	369
36.	Отсроченный налог на прибыль	0
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34 – ст.36 – ст.36а)	732

Сведения о выполнении основных требований, установленных нормативными актами

Банка России на 1 января 2002 года

№ п/п	Наименование статьи	На конец отчетного периода
1	2	3
1.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1, в %)	40,7
2.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (тыс. руб.)	2462
3.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	2462
4.	Расчетная величина резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери, рассчитанных в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (тыс. руб.)	50
5.	Величина фактически сформированных резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери (тыс. руб.)	50
6.	Расчетная величина резерва на возможные потери, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (тыс. руб.) с 01.10.2001 – 20% расчетного резерва; с 01.04.2002 – 50% расчетного резерва; с 01.10.2002 – 100% расчетного резерва	4
7.	Величина фактически сформированных резервов на возможные потери (тыс. руб.)	4

Председатель Правления Караваяв Ю.Ю.

Главный бухгалтер Мазнина Н.Л.