

**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

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2004 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	447731
2.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	41671
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1 - ст. 3.2)	386859
3.1.	Средства в кредитных организациях	386898
3.2.	Резервы на возможные потери	39
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	256679
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	4919
7.	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 - ст. 6)	251760
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	510
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, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	6834
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1 - ст. 11.2)	61
11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	114
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	53
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на нарастающие процентные доходы	2027
13.	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 - ст. 13.2)	7819
13.1.	Прочие активы	7819
13.2.	Резервы на возможные потери	0
14.	Всего активов (ст. 1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13)	1145272

ОПЕРАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОТРАЖЕНИЮ ПО СТАТЬЯМ РАЗДЕЛА V «СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ» НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЛИСЬ.

*Председатель Правления Караваяв Ю.Ю.
Главный бухгалтер Миколо Н.С.*

II	ПАССИВЫ	
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
16.	Средства кредитных организаций	64093
17.	Средства клиентов	902025
17.1.	в том числе вклады физических лиц	79305
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	0
19.	Выпущенные долговые обязательства	14300
20.	Прочие обязательства	3644
21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	77
22.	Всего обязательств (ст. 15 + 16+17+ 18 + 19 + 20 + 21)	984139
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
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 кредитных организаций	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
25.	Эмиссионный доход	106600
26.	Фонды и прибыли, оставленная в распоряжении кредитной организации	9047
27.	Переоценка основных средств	4
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	2437
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	1007
31.	Нераспределенная прибыль (ст. 28 - ст. 29 - ст. 30)	1430
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	48
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)	161133
34.	Всего пассивов: (ст. 22 + ст. 23.3. + ст. 33)	1145272
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	35328
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	13158

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2003 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	5655
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	26742
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0
5.	Других источников	2
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1 + ст.2 + ст.3 + ст.4 + ст.5)	32399
ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:		
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	580
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	16142
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	360
10.	Арендной плате	1783
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7 + ст.8 + ст.9 + ст. 10)	18865
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	13534
13.	Комиссионные доходы	21995
14.	Комиссионные расходы	7136
15.	Чистый комиссионный доход (ст. 13 - ст. 14)	14859
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:		
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	164825

*Председатель Правления Караваяв Ю.Ю.
Главный бухгалтер Миколо Н.С.*

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	1
19.	Другие текущие доходы	3696
20.	Итого прочие операционные доходы: (ст.16 + ст.17 + ст.18 + ст.19)	168522
21.	Текущие доходы: (ст.12 + ст.15 + ст. 20)	196915
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:		
22.	Расходы на содержание аппарата	2983
23.	Эксплуатационные расходы	5794
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	166224
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	1
26.	Другие текущие расходы	13091
27.	Всего прочих операционных расходов: (ст.22 + ст.23 + ст.24 + ст.25 + ст.26)	188093
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.21-ст.27)	8822
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	8148
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
31.	Изменение величины прочих резервов	-1763
32.	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст.28-ст.29-ст.30-ст.31)	2437
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст. 32 + ст.33)	2437
35.	Налог на прибыль	1007
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34 - ст.36а.)	2437

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

№ п/п	Наименование статьи	На конец отчетного периода
1	2	3
1.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	38,8
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	10,0
3.	Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс. руб.)	222534
4.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	4919
5.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	4919
6.	Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	92
7.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	92

*Председатель Правления Караваяв Ю.Ю.
Главный бухгалтер Миколо Н.С.*