

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2004 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество**
"Международный акционерный банк" (ЗАО "МАБ")
(полное официальное) и сокращенное наименование)
Регистрационный номер 1987 БИК 044525832
Почтовый адрес 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д.37, корп.12

(тыс.

руб.)

N п/п	Наименование статей	На конец отчетного периода
1	2	3
I	АКТИВЫ	
1.	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	346691
2.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	241712
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1 - ст. 3.2)	351592
3.1.	Средства в кредитных организациях	351592
3.2.	Резервы на возможные потери	0
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст. 4.1 - ст. 4.2)	380574
4.1.	Вложения в торговые ценные бумаги	380574
4.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1514132
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	272541
7.	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 - ст. 6)	1241591
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	68361
9.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст. 9.1 - ст. 9.2)	184960
9.1.	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	217120
9.2.	Резервы на возможные потери	32160
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20885
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1 - ст. 11.2)	213810
11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	304391
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	90581
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	4609
13.	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 - ст. 13.2)	226490
13.1.	Прочие активы	226670
13.2.	Резервы на возможные потери	180

14.	Всего активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	3281275
II	ПАССИВЫ	
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
16.	Средства кредитных организаций	335456
17.	Средства клиентов	2224336
17.1.	в том числе вклады физических лиц	23090
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	0
19.	Выпущенные долговые обязательства	162127
20.	Прочие обязательства	863
21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	0
22.	Всего обязательств (ст. 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21)	2722782
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
23.	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст. 23.1 + 23.2 + 23.3), в т.ч.:	300000
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	299800
23.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	200
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	126170
27.	Переоценка основных средств	6186
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	107858
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	47835
31.	Нераспределенная прибыль (ст. 28 - ст. 29 - ст. 30)	60023
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	-66114
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)	558493
34.	Всего пассивов: (ст. 22 + ст. 23.3 + ст. 33)	3281275
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	389166
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	0
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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2003 год

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество**

"Международный акционерный банк" (ЗАО "МАБ")

(фирменное (полное официальное) и сокращенное

наименование)

Регистрационный номер 1987 БИК 044525832

Почтовый адрес 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 37, корп. 12

(тыс.

руб.)

N 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	31377
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	123853
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	57797
5.	Других источников	1572
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + ст. 2 + ст. 3 + ст. 4 + ст. 5)	214599
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	6681
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	79479
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	16444
10.	Арендной плате	4180
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы:	106784

	(ст. 7 + ст. 8 + ст. 9 + ст. 10)	
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	107815
13.	Комиссионные доходы	3384
14.	Комиссионные расходы	179
15.	Чистый комиссионный доход (ст. 13 - ст. 14)	3205
	Прочие операционные доходы:	
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	918901
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	433101
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	744
19.	Другие текущие доходы	879
20.	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + ст. 17 + ст. 18 + ст. 19)	1353625
21.	Текущие доходы: (ст. 12 + ст. 15 + ст. 20)	1464645
	Прочие операционные расходы:	
22.	Расходы на содержание аппарата	65475
23.	Эксплуатационные расходы	23638
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	908584
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	57672
26.	Другие текущие расходы	13873
27.	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + ст. 23 + ст. 24 + ст. 25 + ст. 26)	1069242
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)	395403
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	167083
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	120462
31.	Изменение величины прочих резервов	0
32.	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - ст. 29 - ст. 30 - ст. 31)	107858
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст. 32 + ст. 33)	107858
35.	Налог на прибыль	47835
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период:	107858

(ст. 34 - ст. 36а)	
--------------------	--

ДАННЫЕ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за 2003 год

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество**
"Международный акционерный банк" (ЗАО "МАБ")
(фирменное (полное официальное) и сокращенное
наименование)

Регистрационный номер 1987 БИК 044525832
Почтовый адрес 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 37, корп. 12

Форма N

123

годовая

(тыс.

руб.)

Наименование статей		За отчетный период
1	2	3
I.	Денежные потоки от операционной деятельности	
1.	Процентные доходы	214599
2.	Процентные расходы	106784
3.	Комиссионные доходы	3384
4.	Комиссионные расходы	179
5.	Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	136690
6.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	347289
7.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	118449
8.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	30375
9.	Доходы, полученные в форме дивидендов	744
10.	Прочие операционные доходы	879
11.	Прочие операционные расходы	102986
12.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
13.	Всего доходы/расходы (ст. 13.1 + ст. 13.2), в т.ч.	250868
13.1.	Доходы/расходы (ст. 1 - ст. 2 + ст. 3 - ст. 4 + ст. 5 + ст. 6 - ст. 7 - ст. 8 + ст. 9 + ст. 10 - ст. 11 - ст. 12)	344812
13.2.	Изменение доходов/расходов	-93944
14.	Платежи в бюджет, отчисляемые из прибыли, платежи на благотворительные и другие цели	-29005
15.	Денежные потоки от операционной деятельности до учета изменений в текущих активах/обязательствах (ст. 13 + ст. 14)	221863
	Изменения текущих активов	
16.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	14201
17.	Средства в кредитных организациях	-24485

18.	Вложения в торговые ценные бумаги	-293525
19.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	713325
20.	Прочие активы	-187516
	Изменения текущих обязательств	
21.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
22.	Средства кредитных организаций	-30196
23.	Средства клиентов	-366265
24.	Прочие обязательства	-10088
25.	Чистый приток/отток денежных средств от текущих операций (ст. 16 + ст. 17 + ст. 18 + ст. 19 + ст. 20 + ст. 21 + ст. 22 + ст. 23 + ст. 24)	-184549
26.	Чистый приток/отток от операционной деятельности (ст. 15 + ст. 25)	37314
II.	Денежные потоки от инвестиционной деятельности	
27.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3809
28.	Вложения в инвестиционные ценные бумаги	-168791
29.	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	179890
30.	Чистый приток/отток денежных средств от инвестиционной деятельности (ст. 27 + ст. 28 + ст. 29)	14908
III.	Денежные потоки от финансовой деятельности	
31.	Уставный капитал - (средства акционеров (участников))	0
32.	Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)	0
33.	Эмиссионный доход	0
34.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	75114
35.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
36.	Выпущенные долговые обязательства	-42736
37.	Чистый приток/отток денежных средств от финансовой деятельности (ст. 31 + ст. 32 + ст. 33 + ст. 34 + ст. 35 + ст. 36)	32378
38.	Положительная/отрицательная разница переоценки иностранной валюты и других валютных ценностей, драгоценных металлов и ценных бумаг; переоценка основных средств; начисленные и прочие средства, не отраженные на финансовом результате, и другие составляющие	57877
39.	Чистый приток/отток денежных средств и их эквивалентов (ст. 26 + ст. 30 + ст. 37 + ст. 38)	142477
40.	Сумма денежных и приравняемых к ним средств на начало отчетного периода	536465
41.	Сумма денежных и приравняемых к ним средств на конец отчетного периода (ст. 39 + ст. 40)	678942

ИНФОРМАЦИЯ

**ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
на 1 января 2004_ года**

N п/п	Наименование статьи	На конец отчетного периода
1	2	3
1.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	25,7
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	10
3.	Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс. руб.)	590202
4.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	272541
5.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	272541
6.	Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	122921
7.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	122921

Президент банка _____ Сеницына О.И.
Место _____
(Ф.И.О.) (подпись)
печати

Главный бухгалтер _____ Федоренко Е.С.
(Ф.И.О.) (подпись)

По нашему мнению бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств 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 Закрытого акционерного общества «Международный акционерный банк» на 31 декабря 2003 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2003 года включительно.

- наименование аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Пачоли.Аудиторская компания»
 - номер лицензии Е 000733
 - дата выдачи лицензии 25.06.2002 г.
 - дата начала действия лицензии 25.06.2002 г.
 - дата окончания действия лицензии 25.06.2007 г.
 - наименование органа, выдавшего лицензию Министерство финансов Российской Федерации
 - заместитель Генерального директора ООО «Пачоли.Аудиторская компания» Горячева Ольга Викторовна
- ООО «Пачоли.Аудиторская компания» является членом аккредитованного аудиторского объединения
- Номер свидетельства о государственной регистрации 856.235
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации 23.06.1995г.
Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):
- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит Егорова Ирина Вячеславовна
 - должность лица, проводившего аудит ведущий аудитор
 - номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит N 034873
 - дата выдачи квалификационного

- аттестата лица, проводившего аудит 30.03.2001г.
- дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит 29.03.2004г.
- название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит квалификационный аттестат на право осуществления
банковского аудита