

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2004 г.

Кредитной организации **Универсальный коммерческий банк гуманитарных инвестиций «Новый Символ»**

(закрытое акционерное общество) - Банк «Новый Символ»

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Регистрационный номер **№ 0370** БИК-Код **044583209**

Почтовый адрес: **123007, Москва, 2-й Силикатный проезд, д. 8**

№№ п/п	Наименование статей	тыс. руб. На конец отчетного периода
1	2	
I	АКТИВЫ	
1.	Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	222607
2.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	31485
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1-ст. 3.2)	57341
3.1.	Средства в кредитных организациях	57341
3.2.	Резервы на возможные потери	0
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст. 4.1 - ст. 4.2)	25080
4.1.	Вложения в торговые ценные бумаги	25080
4.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	157651
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	4023
7.	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 - ст. 6)	153628
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	12519
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	58855
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1 - ст. 11.2)	151
11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	335
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	184
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	752
13.	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 - ст. 13.2)	38260
13.1.	Прочие активы	39005
13.2.	Резервы на возможные потери	745
14.	Всего активов: (ст. 1 + ст. 2 + ст. 3 + ст. 4 + ст. 7 + ст. 8 + ст. 9 + ст. 10 + ст. 11 + ст. 12 + ст. 13)	600678
II	ПАССИВЫ	
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального Банка Российской Федерации	0
16.	Средства кредитных организаций	100825
17.	Средства клиентов	366006
17.1.	в том числе вклады физических лиц	79796
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	0
19.	Выпущенные долговые обязательства	23268
20.	Прочие обязательства	4039
21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	32
22.	Всего обязательств: (ст. 15 + ст. 16 + ст. 17 + ст. 18 + ст. 19 + ст. 20 + ст. 21)	494170
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
23.	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст. 23.1 + ст. 23.2 + ст. 23.3), в т.ч.:	440
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	330
23.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	110
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
25.	Эмиссионный доход	58320
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	13343
27.	Переоценка основных средств	22324
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	1514
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	379
31.	Нераспределенная прибыль (ст. 28 - ст. 29 - ст. 30)	1135
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	-10946
33.	Всего источников собственных средств (ст. 23 – ст. 23.3 – ст. 24 + ст. 25 + ст. 26 + ст. 27 + ст. 31 – ст. 32 - для прибыльных кредитных организаций), (ст. 23 – ст. 23.3 – ст. 24 + ст. 25 + ст. 26 + ст. 27 + ст. 28 – ст. 32 - для убыточных кредитных организаций)	106508
34.	Всего пассивов: (ст. 22 + ст. 23.3 + ст. 33)	600678
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	29596
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	1298

Операции, подлежащие отражению по статьям: 1 «Касса», 2 «Ценные бумаги в управлении», 3 «Драгоценные металлы», 4 «Кредиты предоставленные», 5 «Средства, использованные на другие цели», 6 «Расчеты по доверительному управлению», 7 «Уплаченные накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам», 8 «Текущие счета», 9 «Расходы по доверительному управлению», 10 «Убыток по доверительному управлению», 11 «Капитал в управлении», 12 «Расчеты по доверительному управлению», 13 «Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам», 14 «Доходы от доверительного управления», 15 «Прибыль по доверительному управлению» раздела V СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ не осуществлялись.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2004 г.

Кредитной организации **Универсальный коммерческий банк гуманитарных инвестиций «Новый Символ»**
(закрытое акционерное общество) - Банк «Новый Символ»
(фирменное(полное официальное) и сокращенное наименование)

Регистрационный номер **№ 0370** БИК-Код **044583209**

Адрес: **123007, Москва, 2-й Силикатный проезд, д. 8**

№№ п/п	Наименование статей	тыс. руб. 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	644
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	12552
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	207
5.	Других источников	822
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + ст. 2 + ст. 3 + ст. 4 + ст. 5)	14225
	ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО :	
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	0
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	2720
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	275
10.	Арендной плате	2280
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + ст. 8 + ст. 9 + ст. 10)	5275
12.	<i>Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)</i>	8950
13.	Комиссионные доходы	23684
14.	Комиссионные расходы	2939
15.	<i>Чистый комиссионный доход (ст. 13 - ст. 14)</i>	20745
	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:	
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	74689
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	50866
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	109
19.	Другие текущие доходы	3454
20.	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + ст. 17 + ст. 18 + ст. 19)	129118
21.	Текущие доходы (ст. 12 + ст. 15 + ст. 20)	158813
	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:	
22.	Расходы на содержание аппарата	4168
23.	Эксплуатационные расходы	27328
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	72561
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	45092
26.	Другие текущие расходы	7338
27.	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + ст. 23 + ст. 24 + ст. 25 + ст. 26)	156487
28.	<i>Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21-ст. 27)</i>	2326
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	577
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	6
31.	Изменение величины прочих резервов	229
32.	<i>Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 –ст. 29 – ст. 30 – ст. 31)</i>	1514
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	<i>Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст. 32 + ст. 33)</i>	1514
35.	Налог на прибыль	379
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36а)	1514

СВЕДЕНИЯ

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

№№ п/п	Наименование статьи	На конец отчетного периода
1	2	3
1.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	40,3
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	11,0
3.	Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс. руб.)	106732
4.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	4023
5.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	4023
6.	Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	929
7.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	929

ДАННЫЕ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА 2003 ГОД

Кредитной организации **Универсальный коммерческий банк гуманитарных инвестиций «Новый Символ»**
(закрытое акционерное общество) - Банк «Новый Символ»

Регистрационный номер **№ 0370** БИК-Код **044583209**

Адрес: **123007, Москва, 2-й Силикатный проезд, д. 8**

тыс.руб.

№№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период
1	2	3
I.	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
1.	Процентные доходы	14225
2.	Процентные расходы	5275
3.	Комиссионные доходы	23684
4.	Комиссионные расходы	2939
5.	Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	2537
6.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	41500
7.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	413
8.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	40430
9.	Доходы, полученные в форме дивидендов	109
10.	Прочие операционные доходы	3454
11.	Прочие операционные расходы	38834
12.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
13.	Всего доходы / расходы (ст. 13.1 + ст. 13.2), в т.ч.	-4745
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)	-2382
13.2	Изменение доходов / расходов	-2363
14.	Платежи в бюджет, отчисляемые из прибыли, платежи на благотворительные и другие цели	762
15.	Денежные потоки от операционной деятельности до учета изменений в текущих активах / обязательствах (ст.13 + ст. 14)	-3983
	ИЗМЕНЕНИЯ ТЕКУЩИХ АКТИВОВ	
16.	Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-7297
17.	Средства в кредитных организациях	896
18.	Вложения в торговые ценные бумаги	-18853
19.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	-55403
20.	Прочие активы	-17859
	ИЗМЕНЕНИЯ ТЕКУЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	
21.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
22.	Средства кредитных организаций	19693
23.	Средства клиентов	115641
24.	Прочие обязательства	2263
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)	39081
26.	Чистый приток/ отток от операционной деятельности (ст. 15 + ст. 25)	35098
II.	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
27.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-3433
28.	Вложения в инвестиционные ценные бумаги	1946
29.	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	265
30.	Чистый приток / отток денежных средств от инвестиционной деятельности (ст. 27 + ст. 28 + ст. 29)	-1222
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	1054
35.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
36.	Выпущенные долговые обязательства	18134
37.	Чистый приток / отток денежных средств от финансовой деятельности (ст. 31 + ст. 32 + ст. 33 + ст. 34 + ст. 35 + ст. 36)	19188
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	2879
39.	Чистый приток / отток денежных средств и их эквивалентов (ст. 26 + ст. 30 + ст. 37 + ст. 38)	55943
40.	Сумма денежных и приравненных к ним средств на начало отчетного периода	223700
41.	Сумма денежных и приравненных к ним средств на конец отчетного периода (ст. 39 + ст. 40)	279643

По мнению аудиторской организации ООО «Банкс-эксперт» финансовая (бухгалтерская) отчетность Универсального коммерческого банка гуманитарных инвестиций «Новый Символ» (закрытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2004 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2003 года включительно.

Аудиторская организация ООО «Банкс-эксперт»

Лицензия № Е003276 от 17.01.2003 (дата окончания действия лицензии 16.01.2008) выдана Министерством финансов Российской Федерации.