

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

На 1 января 200 4 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК "КС БАНК"
(открытое акционерное общество) АККСБ "КС БАНК" (ОАО)
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Регистрационный номер 1752 БИК 048952749

Почтовый адрес 430000, Республика Мордовия, г.Саранск, ул. Коммунистическая, д.52

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	97570
2	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	43474
3	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1 – ст. 3.2)	3671
3.1	Средства в кредитных организациях	3675
3.2	Резервы на возможные потери	4
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	543620
6	Резервы на возможные потери по ссудам	13574
7	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 – ст. 6)	530046
8	Проценты начисленные (включая просроченные)	2619
9	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст. 9.1 – ст. 9.2)	13085
9.1	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13217
9.2	Резервы на возможные потери	132
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58910
11	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1 – ст. 11.2)	1076
11.1	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1101
11.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	25
12	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	5155
13	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 – ст. 13.2)	6941
13.1	Прочие активы	7088
13.2	Резервы на возможные потери	147
14	Всего активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	762547
II	ПАССИВЫ	
15	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
16	Средства кредитных организаций	13157
17	Средства клиентов	638708
17.1	в том числе вклады физических лиц	395955
18	Доходы будущих периодов по другим операциям	0
19	Выпущенные долговые обязательства	38893
20	Прочие обязательства	816
21	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	416
22	Всего обязательств (ст. 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21)	691990

1	2	3
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
23	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст. 23.1 + 23.2 + 23.3), в т.ч.:	43500
23.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	41780
23.2	Зарегистрированные привилегированные акции	1720
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	4394
27	Переоценка основных средств	17252
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	11015
29	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	3980
31	Нераспределенная прибыль (ст. 28 – ст. 29 – ст. 30)	7035
32	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	1624
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)	70557
34	Всего пассивов (ст. 22 + ст. 23.3 + ст. 33)	762547
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
35	Безотзывные обязательства кредитной организации	19101
36	Гарантии, выданные кредитной организацией	2114

Операции, подлежащие отражению по статьям раздела V "Счета доверительного управления", не осуществлялись.

Руководитель кредитной организации

Грибанов В.И.

(Ф.И.О.)

_____ (подпись)

Главный бухгалтер кредитной организации

Гурьянова Н.И.

(Ф.И.О.)

_____ (подпись)

Место печати

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за _____ 200 3 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК "КС БАНК"
(открытое акционерное общество) АККСБ "КС БАНК" (ОАО)
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Регистрационный номер 1752 БИК 048952749

Почтовый адрес 430000, Республика Мордовия, г.Саранск, ул. Коммунистическая, д.52

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	299
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	85910
3	Средств, переданных в лизинг	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	964
5	Других источников	26
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + ст. 2 + ст. 3 + ст. 4 + ст. 5)	87199
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	2475
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	37496
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	1823
10	Арендной плате	3259
11	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + ст. 8 + ст. 9 + ст. 10)	45053
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 – ст. 11)	42146
13	Комиссионные доходы	31640
14	Комиссионные расходы	3051
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13 – ст. 14)	28589
	Прочие операционные доходы:	
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	24714
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	255
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	59
19	Другие текущие доходы	814
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + ст. 17 + ст. 18 + ст. 19)	25842
21	Текущие доходы: (ст. 12 + ст. 15 + ст. 20)	96577
	Прочие операционные расходы:	
22	Расходы на содержание аппарата	29787
23	Эксплуатационные расходы	21612
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	19208
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	1121
26	Другие текущие расходы	5177
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + ст. 23 + ст. 24 + ст. 25 + ст. 26)	76905
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 – ст. 27)	19672
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	8598
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	-162
31	Изменение величины прочих резервов	221

1	2	3
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 28 – ст. 29 – ст. 30 – ст. 31)	11015
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	11015
35	Налог на прибыль	3980
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 – ст. 36а)	11015

Руководитель кредитной организации _____ Грибанов В.И. _____
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

Главный бухгалтер кредитной организации _____ Гурьянова Н.И. _____
(Ф.И.О.) (подпись)

**Данные о движении денежных средств
за _____ 200 3 г.**

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК "КС БАНК"
(открытое акционерное общество) АККСБ "КС БАНК" (ОАО)
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Регистрационный номер 1752 БИК 048952749

Почтовый адрес 430000, Республика Мордовия, г.Саранск, ул. Коммунистическая, д.52

Форма №123
годовая
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
1	2	3
I	Денежные потоки от операционной деятельности	
1	Процентные доходы	87199
2	Процентные расходы	45053
3	Комиссионные доходы	31640
4	Комиссионные расходы	3051
5	Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	6381
6	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	255
7	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	868
8	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	1121
9	Доходы, полученные в форме дивидендов	59
10	Прочие операционные доходы	814
11	Прочие операционные расходы	56576
12	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
13	Всего доходы/расходы (ст. 13.1 + ст. 13.2), в т.ч.	14018
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)	19679
13.2	Изменение доходов/расходов	-5661
14	Платежи в бюджет, отчисляемые из прибыли, платежи на благотворительные и другие цели	-1350
15	Денежные потоки от операционной деятельности до учета изменений в текущих активах/обязательствах (ст. 13 + ст. 14)	12668
	Изменения текущих активов	
16	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-16778
17	Средства в кредитных организациях	852
18	Вложения в торговые ценные бумаги	0
19	Ссудная и приравненная к ней задолженность	-240227
20	Прочие активы	-5285
	Изменения текущих обязательств	
1	2	3

21	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
22	Средства кредитных организаций	-7546
23	Средства клиентов	312365
24	Прочие обязательства	-1642
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)	41739
26	Чистый приток/отток от операционной деятельности (ст. 15 + ст. 25)	54407
II	Денежные потоки от инвестиционной деятельности	
27	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-25689
28	Вложения в инвестиционные ценные бумаги	-4600
29	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-2
30	Чистый приток/отток денежных средств от инвестиционной деятельности(ст. 27 + ст. 28 + ст. 29)	-30291
III	Денежные потоки от финансовой деятельности	
31	Уставный капитал (средства акционеров (участников))	15000
32	Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)	0
33	Эмиссионный доход	0
34	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	1529
35	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
36	Выпущенные долговые обязательства	-2187
37	Чистый приток/отток денежных средств от финансовой деятельности (ст. 31 + ст. 32 + ст. 33 + ст. 34 + ст. 35 + ст. 36)	14342
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	1479
39	Чистый приток/отток денежных средств и их эквивалентов (ст. 26 + ст. 30 + ст. 37 + ст. 38)	39937
40	Сумма денежных и приравняемых к ним средств на начало отчетного периода	57830
41	Сумма денежных и приравняемых к ним средств на конец отчетного периода (ст. 39 + ст. 40)	97767

Руководитель кредитной организации _____ Грибанов В.И. _____
(Ф.И.О.) (подпись)

Место
печати

Главный бухгалтер кредитной организации _____ Гурьянова Н.И. _____
(Ф.И.О.) (подпись)

**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) (%)	15.2
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	Min 11
3	Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс.руб.)	82914
4	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс.руб.)	13572
5	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс.руб.)	13574
6	Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс.руб.)	308
7	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс.руб.)	308

Руководитель кредитной организации _____ Грибанов В.И. _____
(Ф.И.О.) (подпись)

Место
печати

Главный бухгалтер кредитной организации _____ Гурьянова Н.И. _____
(Ф.И.О.) (подпись)

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность АККБ "КС БАНК" (ОАО) отражает достоверно во всех

существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2004 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2003 года включительно.

– наименование аудиторской организации	ООО "АУДИТ-СЕРВИС"	Место печати
– лицензия №	Е 000749	
– дата выдачи лицензии	25.06. 2002 года	
– срок действия лицензии	24.06.2007 года	
– наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов РФ	
– фамилия, имя, отчетство руководителя	Фомин Сергей Алексеевич	
– фамилия, имя, отчетство должностного лица, заверившего публикуемую отчетность (с указанием номера и даты документа, подтверждающего его полномочия)	Земцова Марина Владиславовна (доверенность №1 от 23 января 2004г.)	

(подпись)