

Генеральная лицензия № 828 от 08.08.02 выдана ЦБ РФ

БИК-Код 047888773

Почтовый адрес : 150003, Ярославль, ул. Победы, 14.

БАЛАНС НА 1 ИЮЛЯ 2003 ГОДА

№ п/п	Наименование статей	тыс. руб. На конец отчетного периода
I	АКТИВЫ	
1	Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	151486
2	Обязательные резервы в Центральном банке РФ	108343
3	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст.3.1-ст.3.2)	166572
3.1	Средства в кредитных организациях	166740
3.2	Резервы на возможные потери	168
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст.4.1-ст.4.2)	100056
4.1	Вложения в торговые ценные бумаги	100056
4.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1269482
6	Резервы на возможные потери по ссудам	24625
7	Чистая ссудная задолженность (ст.5-ст.6)	1244857
8	Проценты начисленные (включая просроченные)	6619
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	48692
11	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст.11.1-ст.11.2)	3000
11.1	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3000
11.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
12	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	999
13	Прочие активы за вычетом резервов (ст.13.1-ст.13.2)	86273
13.1	Прочие активы	96445
13.2	Резервы на возможные потери	10172
14	Всего активов (ст.1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13)	1916897
II	ПАССИВЫ	
15	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка РФ	0
16	Средства кредитных организаций	5019
17	Средства клиентов	1569492
17.1	в том числе вклады физических лиц	620621
18	Доходы будущих периодов по другим операциям	0
19	Выпущенные долговые обязательства	99940
20	Прочие обязательства	9516
21	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	342
22	Всего обязательств (ст.15+16+17+18+19+20+21)	1684309
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
23	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст.23.1+23.2+23.3), в т.ч.:	200000
23.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	200000
23.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0
23.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
24	Собственные акции, выкупленные у акционеров	2852
25	Эмиссионный доход	1950
26	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	14890
27	Переоценка основных средств	5699
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	31793
29	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	7530
31	Нераспределенная прибыль (ст.28-ст.29-ст.30)	24263
32	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	11362
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)	232588
34	Всего пассивов (ст.22+23.3+33)	1916897
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
35	Безотзывные обязательства кредитной организации	471455
36	Гарантии, выданные кредитной организацией	11928
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	Убытки 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 ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2003 ГОДА

№ п/п	Наименование статей	(тыс. руб.) За отчетный период
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	1365
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	121249
3	Средств, переданных в лизинг	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	4031
5	Других источников	0
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1+2+3+4+5)	126645
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	2038
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	56641
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	767
10	Арендной плате	1838
11	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7+8+9+10)	61284
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6-ст.11)	65361
13	Комиссионные доходы	5775
14	Комиссионные расходы	597
15	Чистый комиссионный доход (ст.13-ст.14)	5178
	Прочие операционные доходы:	
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	57902
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	12585
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	0
19	Другие текущие доходы	3636
20	Итого прочие операционные доходы: (ст.16+17+18+19)	74123
21	Текущие доходы: (ст.12+15+20)	144562

12	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	999
13	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	86273
13.1	Прочие активы за вычетом резервов (ст.13.1-ст.13.2)	96445
13.2	Прочие активы	10172
14	Резервы на возможные потери	1916897
14	Всего активов (ст.1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13)	1916897
II	ПАССИВЫ	
15	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка РФ	0
16	Средства кредитных организаций	5019
17	Средства клиентов	1569492
17.1	в том числе вклады физических лиц	620621
18	Доходы будущих периодов по другим операциям	0
19	Выпущенные долговые обязательства	99940
20	Прочие обязательства	9516
21	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	342
22	Всего обязательств (ст.15+16+17+18+19+20+21)	1684309
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
23	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст.23.1+23.2+23.3), в т.ч.:	200000
23.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	200000
23.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0
23.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
24	Собственные акции, выкупленные у акционеров	2852
25	Эмиссионный доход	1950
26	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	14890
27	Переоценка основных средств	5699
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	31793
29	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	7530
31	Нераспределенная прибыль (ст.28-ст.29-ст.30)	24263
32	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	11362
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)	232588
34	Всего пассивов (ст.22+23.3+33)	1916897
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
35	Безотзывные обязательства кредитной организации	471455
36	Гарантии, выданные кредитной организацией	11928
У	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	Убытки 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 ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2003 ГОДА

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	1365
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	121249
3	Средств, переданных в лизинг	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	4031
5	Других источников	0
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1+2+3+4+5)	126645
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	2038
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	56641
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	767
10	Арендной плате	1838
11	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7+8+9+10)	61284
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6-ст.11)	65361
13	Комиссионные доходы	5775
14	Комиссионные расходы	597
15	Чистый комиссионный доход (ст.13-ст.14)	5178
	Прочие операционные доходы:	
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	57902
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	12585
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	0
19	Другие текущие доходы	3636
20	Итого прочие операционные доходы: (ст.16+17+18+19)	74123
21	Текущие доходы: (ст.12+15+20)	144662
	Прочие операционные расходы:	
22	Расходы на содержание аппарата	29888
23	Эксплуатационные расходы	12126
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	53825
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	3515
26	Другие текущие расходы	6472
27	Всего прочих операционных расходов: (ст.22+23+24+25+26)	105826
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст.21-ст.27)	38836
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	4736
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
31	Изменение величины прочих резервов	2307
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28-29-30-31)	31793
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст.32+ст.33)	31793
35	Налог на прибыль	6107
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34-ст.36а)	31793

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ НА 1 ИЮЛЯ 2003 ГОДА

1	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	14.1
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	11
3	Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс. руб.)	249585
4	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	24625
5	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	24625
6	Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс.руб.)	10340
7	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс.руб.)	10340

Председатель Правления ОАО «Ярсоцбанк»
Главный бухгалтер ОАО «Ярсоцбанк»

Захаров И.Г.
Сокова Е.А.