



**Акционерный коммерческий банк «Ярослав»
(закрытое акционерное общество) АКБ «Ярослав» (ЗАО)**
Регистрационный номер – 2906, БИК – 047888774
Почтовый адрес: 150030, Ярославль, Суздальское шоссе, 22
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 1 апреля 2004 года

тыс. руб.

На конец
отчетного
периода

3

| № п/п | Наименование статей | тыс. руб. На конец отчетного периода |
|--------------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| АКТИВЫ | | |
| 1 | Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | 15121 |
| 2 | Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 9673 |
| 3 | Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1 – ст. 3.2) | 560 |
| 3.1 | Средства в кредитных организациях | 560 |
| 3.2 | Резервы на возможные потери | 0 |
| 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 | Судная и приравненная к ней задолженность | 112879 |
| 6 | Резервы на возможные потери по судам | 1305 |
| 7 | Чистая судная задолженность (ст. 5 – ст. 6) | 111574 |
| 8 | Проценты начисленные (включая просроченные) | 690 |
| 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 | 12068 |
| 11 | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1 – ст. 11.2) | 0 |
| 11.1 | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 0 |
| 11.2 | Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери | 0 |
| 12 | Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы | 797 |
| 13 | Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 – ст. 13.2) | 3802 |
| 13.1 | Прочие активы | 3802 |
| 13.2 | Резервы на возможные потери | 0 |
| 14 | Всего активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13) | 154285 |
| ПАССИВЫ | | |
| 15 | Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации | 0 |
| 16 | Средства кредитных организаций | 3001 |
| 17 | Средства клиентов | 103342 |
| 17.1 | в том числе вклады физических лиц | 86095 |
| 18 | Доходы будущих периодов по другим операциям | 0 |
| 19 | Выпущенные долговые обязательства | 18812 |
| 20 | Прочие обязательства | 575 |
| 21 | Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами оффшорных зон | 0 |
| 22 | Всего обязательств (ст. 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21) | 125730 |
| ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | |
| 23 | Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст. 23.1 + 23.2 + 23.3), в т. ч.: | 5500 |
| 23.1 | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 5500 |
| 23.2 | Зарегистрированные привилегированные акции | 0 |
| 23.3 | Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций | 0 |
| 24 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 |
| 25 | Эмиссионный доход | 17885 |
| 26 | Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации | 4931 |
| 27 | Переоценка основных средств | 0 |
| 28 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 460 |
| 29 | Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года | 0 |
| 30 | Распределенная прибыль (исключая дивиденды) | 71 |
| 31 | Нераспределенная прибыль (ст. 28 – ст. 29 – ст. 30) | 389 |
| 32 | Расходы и риски, влияющие на собственные средства | 150 |
| 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) | 28555 |
| 34 | Всего пассивов (ст. 22 + 23.3 + 33) | 154285 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| 35 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 28787 |
| 36 | Гарантии, выданные кредитной организацией | 0 |
| 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 |

РАЗДЕЛ V – СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ, ОПЕРАЦИИ НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЛИСЬ.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ за I квартал 2004 года

тыс. руб.

За отчетный
период

3

| № 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 | 0 |
| 2 | Ссуд, предоставленных другим клиентам | 5886 |
| 3 | Средств, переданных в лизинг | 0 |
| 4 | Ценных бумаг с фиксированным доходом | 0 |
| 5 | Других источников | 0 |
| 6 | Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5) | 5886 |
| Проценты уплаченные и аналогичные расходы по: | | |
| 7 | Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты | 96 |
| 8 | Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты | 1825 |
| 9 | Выпущенным долговым ценным бумагам | 0 |
| 10 | Арендной плате | 328 |
| 11 | Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9 + 10) | 2249 |
| 12 | Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 – ст. 11) | 3637 |
| 13 | Коммиссионные доходы | 113 |
| 14 | Коммиссионные расходы | 53 |
| 15 | Чистый коммиссионный доход (ст. 13 – ст. 14) | 60 |
| Прочие операционные доходы: | | |
| 16 | Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы | 3128 |
| 17 | Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества | 36 |
| 18 | Доходы, полученные в форме дивидендов | 0 |
| 19 | Другие текущие доходы | 366 |
| 20 | Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + ст. 17 + ст. 18 + ст. 19) | 3530 |
| 21 | Текущие доходы: (ст. 12 + ст. 15 + ст. 20) | 7227 |
| Прочие операционные расходы: | | |
| 22 | Расходы на содержание аппарата | 2189 |
| 23 | Эксплуатационные расходы | 1058 |
| 24 | Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы | 2901 |
| 25 | Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг | 0 |
| 26 | Другие текущие расходы | 451 |
| 27 | Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + ст. 23 + ст. 24 + ст. 25 + ст. 26) | 6599 |
| 28 | Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 – ст. 27) | 628 |
| 29 | Изменение величины резервов на возможные потери по судам | 168 |
| 30 | Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери | 0 |
| 31 | Изменение величины прочих резервов | 0 |
| 32 | Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 28 – ст. 29 – ст. 30 – ст. 31) | 460 |
| 33 | Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов | 0 |
| 34 | Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33) | 460 |
| 35 | Налог на прибыль | 411 |
| 36а | Непредвиденные расходы после налогообложения | 0 |
| 37 | Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 – ст. 36а) | 460 |

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

| № п/п | Наименование статьи | На конец отчетного периода |
|-------|---|----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (%) | 17,9 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%) | 11,0 |
| 3 | Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс. руб.) | 28538 |
| 4 | Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.) | 1305 |
| 5 | Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.) | 1305 |
| 6 | Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.) | 0 |
| 7 | Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс. руб.) | 0 |

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Ю. Н. Дубинина,
Н. А. Ганина.

Аудиторская проверка не проводилась.