

**Закрытое акционерное общество «АМИ-БАНК»
ЗАО «АМИ-БАНК»**

Регистрационный номер: 2270, БИК-Код 044585293

Почтовый адрес: 101000, г.Москва, Уланский переулок, д. 13, стр. 1

Баланс кредитной организации на 1 апреля 2003 года

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	144015
2.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	48386
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1 - ст. 3.2)	48342
3.1.	Средства в кредитных организациях	48828
3.2.	Резервы на возможные потери	486
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	665505
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	21029
7.	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 - ст. 6)	644476
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	47
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	4824
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1 - ст. 11.2)	7420
11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7879
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	459
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на начисленные процентные доходы	659
13.	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 - ст. 13.2)	2147
13.1.	Прочие активы	2150
13.2.	Резервы на возможные потери	3
14.	Всего активов (ст. 1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13)	900316
II ПАССИВЫ		
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
16.	Средства кредитных организаций	69039
17.	Средства клиентов	353065
17.1.	в том числе вклады физических лиц	101234
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	97
19.	Выпущенные долговые обязательства	125240
20.	Прочие обязательства	4647

21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	75
22.	Всего обязательств (ст. 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21)	552163
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
23.	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст. 23.1 + 23.2 + 23.3), в т.ч.:	346774
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	346774
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	0
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	11273
27.	Переоценка основных средств	214
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	1161
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	1050
31.	Нераспределенная прибыль (ст. 28 - ст. 29 - ст. 30)	111
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	10219
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)	348153
34.	Всего пассивов: (ст. 22 + ст. 23.3 + ст. 33)	900316
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	132661
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	7169
V СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0
2.	Ценные бумаги в управлении	19
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	9
9.	Расходы по доверительному управлению	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0
ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	28
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

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

Пикулин Виталий Анатольевич

Бухтеева Ольга Викторовна

Отчет о прибылях и убытках кредитной организации за I квартал 2003г.

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	2083
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	21679
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0
5.	Других источников	129
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1 + ст.2 + ст.3 + ст.4 + ст.5)	23891
ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:		
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	358
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	1389
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	3173
10.	Арендной плате	854
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7 + ст.8 + ст.9 + ст.10)	5774
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6 - ст.11)	18117
13.	Комиссионные доходы	2751
14.	Комиссионные расходы	286
15.	Чистый комиссионный доход (ст.13 - ст.14)	2465
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:		
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	8605
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	0
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	0

19.	Другие текущие доходы	201
20.	Итого прочие операционные доходы: (ст.16 + ст.17 + ст.18 + ст.19)	8806
21.	Текущие доходы: (ст.12 + ст.15 + ст.20)	29388
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:		
22.	Расходы на содержание аппарата	1577
23.	Эксплуатационные расходы	6453
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	7541
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	8
26.	Другие текущие расходы	2162
27.	Всего прочих операционных расходов: (ст.22 + ст.23 + ст.24 + ст.25 + ст.26)	17741
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.21-ст.27)	11647
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	9842
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	412
31.	Изменение величины прочих резервов	232
32.	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст.28 - ст.29 - ст.30 - ст.31)	1161
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст.32 + ст.33)	1161
35.	Налог на прибыль	1050
36.	Отсроченный налог на прибыль	0
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34 - ст.36 - ст.36а.)	1161

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

Пикулин Виталий Анатольевич

Бухтеева Ольга Викторовна

Информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 апреля 2003 года

№ п/п	Наименование статьи	На конец отчетного периода
1	2	3
1.	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1, в %)	43,0
2.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (тыс. руб.)	21029
3.	Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	21029
4.	Расчетная величина резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери, рассчитанных в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (тыс. руб.)	948
5.	Величина фактически сформированных резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери (тыс. руб.)	948

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

Пикулин Виталий Анатольевич

Бухтеева Ольга Викторовна