

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

Регистрационный номер: 2270, БИК-Код 044585293

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

**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 апреля 2004 года**

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	На конец отчетного периода
1	2	3
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>	
1.	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	111372
2.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	74098
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1 - ст. 3.2)	17310
3.1.	Средства в кредитных организациях	17310
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.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1072856
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	93062
7.	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 - ст. 6)	979794
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	93
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	7412
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1 - ст. 11.2)	2393
11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2859
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	466
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на нарастающие процентные доходы	1732
13.	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 - ст. 13.2)	2479
13.1.	Прочие активы	2483
13.2.	Резервы на возможные потери	4
<b>14.</b>	<b>Всего активов (ст. 1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13)</b>	<b>1196683</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>	
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
16.	Средства кредитных организаций	100528
17.	Средства клиентов	580474
17.1.	в том числе вклады физических лиц	250543
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	231
19.	Выпущенные долговые обязательства	141498
20.	Прочие обязательства	2696

21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	89
<b>22.</b>	<b>Всего обязательств (ст. 15+16+17+18+19+20+21)</b>	<b>825516</b>
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	
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	22395
27.	Переоценка основных средств	199
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	12163
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	3593
31.	Нераспределенная прибыль (ст. 28 - ст. 29 - ст. 30)	8570
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	6771
<b>33.</b>	<b>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)</b>	<b>371167</b>
<b>34.</b>	<b>Всего пассивов: (ст. 22 + ст. 23.3. + ст. 33)</b>	<b>1196683</b>
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	229805
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	16074
<b>V</b>	<b>СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ</b>	
	<b>АКТИВНЫЕ СЧЕТА</b>	
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	17
9.	Расходы по доверительному управлению	0
10.	Убыток по доверительному управлению	1
	<b>ПАССИВНЫЕ СЧЕТА</b>	
11.	Капитал в управлении	37
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  
Главный бухгалтер

Пикулин Виталий Анатольевич  
Бухтеева Ольга Викторовна

**Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за I квартал 2004г.**

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
1	2	3
	<b>ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:</b>	
1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	2867
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	46162
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0
5.	Других источников	545
<b>6.</b>	<b>Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1+ст.2+ст.3+ст.4+ст.5)</b>	<b>49574</b>
	<b>ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:</b>	
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	1188
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	4717
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	3976
10.	Арендной плате	4426
<b>11.</b>	<b>Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7+ст.8+ст.9+ст.10)</b>	<b>14307</b>
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6 - ст.11)	35267
13.	Коммиссионные доходы	2984
14.	Коммиссионные расходы	579
15.	Чистый коммиссионный доход (ст.13 - ст.14)	2405
	<b>ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:</b>	
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	31331
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	1759
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	0

19.	Другие текущие доходы	1634
<b>20.</b>	<b>Итого прочие операционные доходы: (ст.16+ст.17+ст.18+ст.19)</b>	<b>34724</b>
<b>21.</b>	<b>Текущие доходы: (ст.12+ст.15+ст.20)</b>	<b>72396</b>
	<b>ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:</b>	
22.	Расходы на содержание аппарата	5359
23.	Эксплуатационные расходы	5144
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	30938
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	5
26.	Другие текущие расходы	2462
<b>27.</b>	<b>Всего прочих операционных расходов: (ст.22+ст.23+ст.24+ст.25+ст.26)</b>	<b>43908</b>
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.21 - ст.27)	28488
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	16430
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
31.	Изменение величины прочих резервов	-105
32.	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст.28 - ст.29 - ст.30 - ст.31)	12163
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст.32 + ст.33)	12163
35.	Налог на прибыль	3593
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
<b>37.</b>	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34 - ст.36а.)</b>	<b>12163</b>

Председатель Правления  
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 2004 года**

№ п.п.	Наименование статьи	На конец отчетного периода
1	2	3
1.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	32,1
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	10,0
3.	Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс. руб.)	379173
4.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	93063
5.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	93062
6.	Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	470
7.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	470

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Пикулин Виталий Анатольевич  
Бухтеева Ольга Викторовна