

**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

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 июля 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	141853
2.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	63467
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1 - ст. 3.2)	13154
3.1.	Средства в кредитных организациях	13285
3.2.	Резервы на возможные потери	131
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	841421
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	37783
7.	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 - ст. 6)	803638
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	48
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	4666
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1 - ст. 11.2)	2402
11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2861
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	459
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на начисленные процентные доходы	630
13.	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 - ст. 13.2)	77728
13.1.	Прочие активы	78506
13.2.	Резервы на возможные потери	778
14.	Всего активов (ст. 1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13)	1107586
II ПАССИВЫ		
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
16.	Средства кредитных организаций	126025
17.	Средства клиентов	369740
17.1.	в том числе вклады физических лиц	119101
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	111
19.	Выпущенные долговые обязательства	272594
20.	Прочие обязательства	1025

21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	70
22.	Всего обязательств (ст. 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21)	769565
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	11168
27.	Переоценка основных средств	214
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	3266
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	2143
31.	Нераспределенная прибыль (ст. 28 - ст. 29 - ст. 30)	1123
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	21258
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)	338021
34.	Всего пассивов: (ст. 22 + ст. 23.3 + ст. 33)	1107586
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	65454
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	19124
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 (публикуемая форма) за I полугодие 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	3760
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	50110
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	473
5.	Других источников	354
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1 + ст.2 + ст.3 + ст.4 + ст.5)	54697
ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:		
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	1305
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	4051
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	7363
10.	Арендной плате	2496
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7 + ст.8 + ст.9 + ст.10)	15215
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6 - ст.11)	39482
13.	Комиссионные доходы	5111
14.	Комиссионные расходы	630
15.	Чистый комиссионный доход (ст.13 - ст.14)	4481
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:		
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	29058
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	96
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	0

*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 июля 2003 года

№ п.п.	Наименование статьи	На конец отчетного периода
1	2	3
1.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	35,6
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	11
3.	Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс. руб.)	361556
4.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	37782
5.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	37783
6.	Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	1368
7.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	1368

*Председатель Правления Банка
Главный бухгалтер*

*Пикулин Виталий Анатольевич
Бухтеева Ольга Викторовна*