

**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 октября 2003 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	147187
2.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	74488
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1 - ст. 3.2)	13410
3.1.	Средства в кредитных организациях	13544
3.2.	Резервы на возможные потери	134
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	857339
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	54596
7.	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 - ст. 6)	802743
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	11
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	5109
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	729
13.	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 - ст. 13.2)	161453
13.1.	Прочие активы	163231
13.2.	Резервы на возможные потери	1778
14.	<b>Всего активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)</b>	<b>1207532</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>	
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
16.	Средства кредитных организаций	151184
17.	Средства клиентов	513896
17.1.	в том числе вклады физических лиц	197450
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	124
19.	Выпущенные долговые обязательства	186491
20.	Прочие обязательства	447

21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	8
22.	<b>Всего обязательств (ст. 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21)</b>	<b>852150</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	11165
27.	Переоценка основных средств	214
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	10281
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	3416
31.	Нераспределенная прибыль (ст. 28 - ст. 29 - ст. 30)	6865
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	9636
33.	<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>355382</b>
34.	<b>Всего пассивов: (ст. 22 + ст. 23.3 + ст. 33)</b>	<b>1207532</b>
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	194813
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	102824
<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	18
9.	Расходы по доверительному управлению	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0
<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 Банка

Главный бухгалтер

Пикулин Виталий Анатольевич

Бухтеева Ольга Викторовна

**Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 9 месяцев 2003г.**

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	6205
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	83799
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	473
5.	Других источников	625
6.	<b>Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1 + ст.2 + ст.3 + ст.4 + ст.5)</b>	<b>91102</b>
<b>ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:</b>		
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	3027
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	5730
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	11362
10.	Арендной плате	4649
11.	<b>Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7 + ст.8 + ст.9 + ст.10)</b>	<b>24768</b>
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6 - ст.11)	66334
13.	Комиссионные доходы	8407
14.	Комиссионные расходы	822
15.	Чистый комиссионный доход (ст.13 - ст.14)	7585
<b>ПРОЧЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:</b>		
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	53484
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	2105
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	0

19.	Другие текущие доходы	618
20.	<b>Итого прочие операционные доходы: (ст.16 + ст.17 + ст.18 + ст.19)</b>	<b>56207</b>
21.	<b>Текущие доходы: (ст.12 + ст.15 + ст.20)</b>	<b>130126</b>
<b>ПРОЧЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:</b>		
22.	Расходы на содержание аппарата	6014
23.	Эксплуатационные расходы	14282
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	48831
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	32
26.	Другие текущие расходы	5277
27.	<b>Всего прочих операционных расходов: (ст.22 + ст.23 + ст.24 + ст.25 + ст.26)</b>	<b>74436</b>
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.21 - ст.27)	55690
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	43410
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	412
31.	Изменение величины прочих резервов	1587
32.	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст.28 - ст.29 - ст.30 - ст.31)	10281
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст.32 + ст.33)	10281
35.	Налог на прибыль	3416
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34 - ст.36а.)</b>	<b>10281</b>

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 октября 2003 года**

№ п.п.	Наименование статьи	На конец отчетного периода
1	2	3
1.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	29,8
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	10
3.	Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс. руб.)	364258
4.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	54595
5.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	54596
6.	Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	2371
7.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	2371

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

Пикулин Виталий Анатольевич

Бухтеева Ольга Викторовна