

Приложение 1
к Указанию Банка России
"О публикуемой отчетности кредитных
организаций и банковских групп"
от 15.11.2001 г. № 1051-У

БАЛАНС
НА 01.01.2003 ГОДА

кредитной организации

Банк содействия предпринимательству "ФондСервисбанк"
(открытое акционерное общество)
"ФондСервисбанк"

Регистрационный номер 2989

БИК 044583904

Почтовый адрес 125319, г. Москва, ул. Академика Ильюшина, д. 4, стр. 1

тыс.руб.

| N п/п | Наименование статей | На отчетую дату | Комментарий |
|----------|---|--------------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I АКТИВЫ | | | |
| 1. | Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | 293744 | |

| | | |
|--------|--|---------|
| 2. | Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 255712 |
| -----+ | | |
| 3. | Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст.3.1 - ст.3.2) | 555097 |
| -----+ | | |
| 3.1 | Средства в кредитных организациях | 555097 |
| -----+ | | |
| 3.2 | Резервы на возможные потери | 0 |
| -----+ | | |
| 4. | Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст.4.1- ст.4.2) | 20319 |
| -----+ | | |
| 4.1 | Вложения в торговые ценные бумаги | 20319 |
| -----+ | | |
| 4.2 | Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери | 0 |
| -----+ | | |
| 5. | Ссудная и приравненная к ней задолженность | 2594168 |
| -----+ | | |
| 6. | Резервы на возможные потери по ссудам | 58844 |

| | | |
|------|--|---------|
| 7. | Чистая ссудная задолженность (ст.5 - ст.6) | 2535324 |
| 8. | Проценты начисленные (включая просроченные) | 3933 |
| 9. | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст.9.1 - ст.9.2) | 44934 |
| 9.1 | Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 44934 |
| 9.2 | Резервы на возможные потери | 0 |
| 10. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 95699 |
| 11. | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст.11.1-ст.11.2) | 67 |
| 11.1 | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 67 |

| | | |
|--------|---|---------|
| 11.2 | Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери | 0 |
| -----+ | | |
| 12. | Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы | 13060 |
| -----+ | | |
| 13. | Прочие активы за вычетом резервов (ст.13.1 - ст.13.2) | 48069 |
| -----+ | | |
| 13.1 | Прочие активы | 50571 |
| -----+ | | |
| 13.2 | Резервы на возможные потери | 2502 |
| ----- | | |
| 14. | Всего активов (ст.1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13) | 3865958 |
| -----+ | | |
| II | ПАССИВЫ | |
| -----+ | | |
| 15. | Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации | 0 |
| -----+ | | |

| | | |
|--------|--|---------|
| 16. | Средства кредитных организаций | 190733 |
| -----+ | | |
| 17. | Средства клиентов | 2695077 |
| -----+ | | |
| 17.1 | в том числе вклады физических лиц | 98057 |
| -----+ | | |
| 18. | Доходы будущих периодов по другим операциям | 0 |
| -----+ | | |
| 19. | Выпущенные долговые обязательства | 545747 |
| -----+ | | |
| 20. | Прочие обязательства | 61643 |
| -----+ | | |
| 21. | Резервы на возможные потери по срочным сделкам | 4 |
| | и внебалансовым обязательствам и по расчетам | |
| | с дебиторами по операциям с резидентами | |
| | офшорных зон | |
| -----+ | | |
| 22. | Всего обязательств: (ст.15+16+17+18+19+20+21) | 3493204 |
| -----+ | | |
| III | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | |
| -----+ | | |

| | | |
|--------|---|--------|
| 23. | Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст.23.1+23.2+23.3), в т.ч.: | 150000 |
| -----+ | | |
| 23.1 | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 150000 |
| -----+ | | |
| 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 | 25000 |
| -----+ | | |
| 26. | Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации | 46067 |
| -----+ | | |
| 27. | Переоценка основных средств | 205 |
| -----+ | | |
| 28. | Прибыль (убыток) за отчетный период | 221640 |
| -----+ | | |

| | | |
|--------|--|---------|
| 29. | Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года | 0 |
| -----+ | | |
| 30. | Распределенная прибыль (исключая дивиденды) | 59856 |
| -----+ | | |
| 31. | Нераспределенная прибыль (ст.28-ст.29-ст.30) | 161784 |
| -----+ | | |
| 32. | Расходы и риски, влияющие на собственные средства | 10302 |
| -----+ | | |
| 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) | 372754 |
| -----+ | | |
| 34. | Всего пассивов: (ст.22+23.3+33) | 3865958 |
| -----+ | | |
| IV | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | |
| -----+ | | |
| 35. | Безотзывные обязательства кредитной организации | 240813 |
| -----+ | | |

| | | | | |
|-----|---|--|--------|--|
| 36. | Гарантии, выданные кредитной организацией | | 172175 | |
|-----|---|--|--------|--|

| | | | | |
|---------|--|---------|--|---------|
| | | | | |
| +-----+ | | +-----+ | | +-----+ |
| -----+ | | | | |

* ст.29,30,31 заполняются только прибыльными кредитными организациями

СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

НА 01.01.2003 ГОДА

тыс.руб.

| | | | | |
|---------|----|---|---------|---------|
| +-----+ | | +-----+ | | +-----+ |
| -----+ | | | | |
| | | АКТИВНЫЕ СЧЕТА | | |
| | | | | |
| +-----+ | | | +-----+ | |
| -----+ | | | | |
| | 1. | Касса | | 0 |
| | | | | |
| +-----+ | | | +-----+ | |
| -----+ | | | | |
| | 2. | Ценные бумаги в управлении | | 19430 |
| | | | | |
| +-----+ | | | +-----+ | |
| -----+ | | | | |
| | 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 | 0 |
| | по процентным (купонным) долговым обязательствам | |
| -----+ | | |
| 8. | Текущие счета | 0 |
| -----+ | | |
| 9. | Расходы по доверительному управлению | 0 |
| -----+ | | |
| 10. | Убыток по доверительному управлению | 0 |
| -----+ | | |
| | ПАССИВНЫЕ СЧЕТА | |
| -----+ | | |
| 11. | Капитал в управлении | 19430 |
| -----+ | | |
| 12. | Расчеты по доверительному управлению | 0 |
| -----+ | | |
| 13. | Полученный накопленный процентный (купонный) доход | 0 |
| | по процентным (купонным) долговым обязательствам | |
| -----+ | | |
| 14. | Доходы от доверительного управления | 0 |

| | | |
|--|--|---|
| | | |
| 15. Прибыль по доверительному управлению | | 0 |
| | | |

* Заполняется кредитными организациями, предоставившими кредиты до 08.07.97 (даты вступления в силу Инструкции Банка России от 01.07.97 № 63)

Приложение 2
к Указанию Банка России
"О публикуемой отчетности кредитных
организаций и банковских групп"
от 15.11.2001 г. № 1051-У

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2002 год

кредитной организации
Банк содействия предпринимательству "ФондСервисбанк"
(открытое акционерное общество)
"ФондСервисбанк"

Регистрационный номер 2989 БИК 044583904

Почтовый адрес 125319, г. Москва, ул. Академика Ильюшина, д. 4, стр. 1

тыс.руб.

| N | Наименование статей | За отчетный период | Комментарий |
|-----|---------------------|--------------------|-------------|
| п/п | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |

| | | |
|--------|---|--------|
| | Проценты полученные и аналогичные доходы от: | |
| -----+ | | |
| 1. | Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках | 23682 |
| -----+ | | |
| 2. | Ссуд, предоставленных другим клиентам | 425392 |
| -----+ | | |
| 3. | Средств, переданных в лизинг | 0 |
| -----+ | | |
| 4. | Ценных бумаг с фиксированным доходом | 6524 |
| -----+ | | |
| 5. | Других источников | 103 |
| -----+ | | |
| 6. | Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1+ст.2+ст.3+ст.4+ст.5) | 455701 |
| -----+ | | |
| | Проценты уплаченные и аналогичные расходы по: | |
| -----+ | | |
| 7. | Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты | 4829 |
| -----+ | | |

| | | |
|--------|--|--------|
| 8. | Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты | 32032 |
| -----+ | | |
| 9. | Выпущенным долговым ценным бумагам | 17611 |
| -----+ | | |
| 10. | Арендной плате | 7863 |
| -----+ | | |
| 11. | Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7+ст.8+ст.9+ст.10) | 62335 |
| -----+ | | |
| 12. | Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6-ст.11) | 393366 |
| -----+ | | |
| 13. | Комиссионные доходы | 30358 |
| -----+ | | |
| 14. | Комиссионные расходы | 1349 |
| -----+ | | |
| 15. | Чистый комиссионный доход (ст.13-ст.14) | 29009 |
| -----+ | | |
| | Прочие операционные доходы: | |
| -----+ | | |

| | | |
|--------|---|--------|
| 16. | Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы | 92214 |
| -----+ | | |
| 17. | Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества | 47928 |
| -----+ | | |
| 18. | Доходы, полученные в форме дивидендов | 0 |
| -----+ | | |
| 19. | Другие текущие доходы | 1651 |
| -----+ | | |
| 20. | Итого прочие операционные доходы: (ст.16+ст.17 +ст.18+ст.19) | 141793 |
| -----+ | | |
| 21. | Текущие доходы: (ст.12+ст.15+ст.20) | 564168 |
| -----+ | | |
| | Прочие операционные расходы: | |
| -----+ | | |
| 22. | Расходы на содержание аппарата | 75758 |

| | | |
|-----|--|--------|
| 23. | Эксплуатационные расходы | 39872 |
| 24. | Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы | 78791 |
| 25. | Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг | 44714 |
| 26. | Другие текущие расходы | 57858 |
| 27. | Всего прочих операционных расходов: (ст.22+ст.23+ст.24+ст.25+ст.26) | 296993 |
| 28. | Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.21-ст.27) | 267175 |

| | | |
|--------|---|--------|
| 29. | Изменение величины резервов на возможные потери | 42425 |
| | по ссудам | |
| -----+ | | |
| 30. | Изменение величины резервов под обесценение | 750 |
| | ценных бумаг и на возможные потери | |
| -----+ | | |
| 31. | Изменение величины прочих резервов | 2360 |
| -----+ | | |
| 32. | Чистые текущие доходы без учета непредвиденных | 221640 |
| | доходов/расходов (ст.28-ст.29-ст.30-ст.31) | |
| -----+ | | |
| 33. | Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных | 0 |
| | расходов | |
| -----+ | | |
| 34. | Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных | 221640 |
| | доходов/расходов (ст.32+ст.33) | |
| -----+ | | |
| 35. | Налог на прибыль | 59856 |
| -----+ | | |
| 36а. | Непредвиденные расходы после налогообложения | 0 |
| -----+ | | |

| | |
|--|--------|
| 37. Прибыль (убыток) за отчетный период: | 221640 |
| (ст.34-ст.36а) | |

* Сумма налогов, выплаченных из прибыли (ст.35), отражается в отчете о прибылях и убытках справочно и не исключается из расчета прибыли (убытка) за отчетный период, отражаемой (ого) по ст.37.

Приложение 3
к Указанию Банка России
"О публикуемой отчетности
кредитных организаций
и банковских групп"
от 15.11.2001 г. № 1051-У

ДАННЫЕ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 2002 год

Наименование кредитной организации

0/
0

Регистрационный номер 0 БИК 0
Почтовый адрес

0

тыс.руб.

| № | Наименование статей | За отчетный период | Комментарий |
|-----|---------------------|--------------------|-------------|
| п/п | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |

| | | |
|---------|---|--------|
| +-----+ | | |
| I. | Денежные потоки от операционной деятельности | |
| +-----+ | | |
| 1. | Процентные доходы | 455701 |
| +-----+ | | |
| 2. | Процентные расходы | 62335 |
| +-----+ | | |
| 3. | Комиссионные доходы | 30358 |
| +-----+ | | |
| 4. | Комиссионные расходы | 1349 |
| +-----+ | | |
| 5. | Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями | 9529 |
| +-----+ | | |
| 6. | Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества | 47452 |
| +-----+ | | |
| 7. | Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями | 2971 |
| +-----+ | | |
| 8. | Расходы от операций по купле-продаже драгоценных | 44545 |

| | | |
|--------|--|--------|
| | металлов, ценных бумаг и другого имущества | |
| -----+ | | |
| 9. | Доходы, полученные в форме дивидендов | 0 |
| -----+ | | |
| 10. | Прочие операционные доходы | 1651 |
| -----+ | | |
| 11. | Прочие операционные расходы | 173488 |
| -----+ | | |
| 12. | Непредвиденные расходы после налогообложения | 0 |
| -----+ | | |
| 13. | Всего доходы/расходы | 205184 |
| | (ст.13.1 + ст.13.2), в т.ч. | |
| -----+ | | |
| 13.1 | Доходы/расходы | 260003 |
| | (ст.1-ст.2+ст.3-ст.4+ст.5+ст.6-ст.7-ст.8+ст.9+ | |
| | ст.10-ст.11-ст.12) | |
| -----+ | | |
| 13.2 | Изменение доходов/расходов | -54819 |
| -----+ | | |

| | | |
|-----|--|----------|
| 14. | Платежи в бюджет, отчисляемые из прибыли, платежи на благотворительные и другие цели | -31704 |
| 15. | Денежные потоки от операционной деятельности до учета изменений в текущих активах/обязательствах (ст.13+ст.14) | 173480 |
| | Изменения текущих активов | |
| 16. | Обязательные резервы в Центральном банке РФ | -150612 |
| 17. | Средства в кредитных организациях | -84538 |
| 18. | Вложения в торговые ценные бумаги | -20319 |
| 19. | Ссудная и приравненная к ней задолженность | -1643672 |
| 20. | Прочие активы | 22421 |

| | | |
|--------|--|----------|
| | Изменения текущих обязательств | |
| -----+ | | |
| 21. | Кредиты, полученные кредитными организациями | 0 |
| | от Центрального банка РФ | |
| -----+ | | |
| 22. | Средства кредитных организаций | 182716 |
| | | |
| -----+ | | |
| 23. | Средства клиентов | 441841 |
| -----+ | | |
| 24. | Прочие обязательства | -44479 |
| -----+ | | |
| 25. | Чистый приток/отток денежных средств от | -1296642 |
| | текущих операций | |
| | (ст.16+ст.17+ст.18+ст.19+ст.20+ст.21+ст.22+ | |
| | ст.23+ст.24) | |
| -----+ | | |
| 26. | Чистый приток/отток от операционной | -1123162 |
| | деятельности | |
| | (ст.15+ст.25) | |
| -----+ | | |

| | | |
|--------|---|---------|
| II. | Денежные потоки от инвестиционной деятельности | |
| -----+ | | |
| 27. | Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы | -69215 |
| -----+ | | |
| 28. | Вложения в инвестиционные ценные бумаги | -44934 |
| -----+ | | |
| 29. | Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 0 |
| -----+ | | |
| 30. | Чистый приток/отток денежных средств от инвестиционной деятельности (ст.27+ст.28+ст.29) | -114149 |
| -----+ | | |
| III. | Денежные потоки от финансовой деятельности | |
| -----+ | | |
| 31. | Уставный капитал - (средства акционеров (участников)) | 50000 |
| -----+ | | |
| 32. | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 |

| | | |
|--------|--|--------|
| | (участников) | |
| -----+ | | |
| 33. | Эмиссионный доход | 25000 |
| -----+ | | |
| 34. | Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации | 26667 |
| -----+ | | |
| 35. | Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года | 0 |
| -----+ | | |
| 36. | Выпущенные долговые обязательства | 465187 |
| -----+ | | |
| 37. | Чистый приток/отток денежных средств от финансовой деятельности (ст.31+ст.32+ст.33+ст.34+ст.35+ст.36) | 566854 |
| -----+ | | |
| 38. | Положительная/отрицательная разница переоценки иностранной валюты и других валютных ценностей, драгоценных металлов и ценных бумаг; переоценка основных средств; начисленные и прочие средства, не отраженные на финансовом результате, и другие составляющие | -15940 |

| | | |
|-----|---|---------|
| 39. | Чистый приток/отток денежных средств и их эквивалентов (ст.26+ст.30+ст.37+ст.38) | -686397 |
| 40. | Сумма денежных и приравниваемых к ним средств на начало отчетного периода | 1250463 |
| 41. | Сумма денежных и приравниваемых к ним средств на конец отчетного периода (ст.39 + ст.40) | 564066 |

СВЕДЕНИЯ
о выполнении основных требований, установленных
нормативными актами Банка России,
НА 01.01.2003 ГОДА

| № п/п | Наименование обязательных нормативов или резервов | Сумма или процент на отчетную дату |
|-------|---|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Фактическое значение показателя достаточности | 16.3 |

| | | |
|----|---|---|
| | собственных средств (капитала) (%) | |
| 2. | Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам, рассчитанного в соответствии с тр (тыс.руб.) | 0 |
| 5. | Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс.руб.) | 0 |
| 6. | Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс.руб.) | 0 |
| 7. | Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс.руб.) | 0 |

Первый Вице-Президент

П.Л. Ладонщиков

Место
печати

Главный бухгалтер

М.Е. Ермаков

- наименование аудиторской организации Закрытое акционерное общество "БДО ЮниконРуф"
- номер лицензии Е 000547
- дата выдачи лицензии 25.06.2002
- дата начала действия лицензии . . .
- дата окончания действия лицензии 24.06.2007
- наименование органа, выдавшего лицензию Министерство финансов Российской Федерации
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации или уполномоченного руководителем лица Дубинский Андрей Юрьевич

- Является / не является членом аккредитованного аудиторского объединения
 - 1 - Является членом аккредитованного аудиторского объединения
 - 2 - Не является членом аккредитованного аудиторского объединения

Номер свидетельства о государственной регистрации
Дата выдачи свидетельства . .
о государственной регистрации

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит Харламова Наталья Васильевна
- должность лица, проводившего аудит Заместитель Генерального директора-управляющий директор департамента аудиторских услуг
- номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит N 55
- дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит 10.04.2003
- дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит . .
- название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит Приказ

Место
печати

Подпись