

Приложение 1
к Указанию Банка России "О публикуемой
отчетности кредитных организаций и
банковских / консолидированных групп"
от 14.04.2003 г. № 1270-У

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

НА 01.01.2004 ГОДА

кредитной организации

Открытое акционерное общество "ФОНДСЕРВИСБАНК" /
ОАО "ФОНДСЕРВИСБАНК"

Регистрационный номер 2989

БИК 044583904

Почтовый адрес 125047, г.Москва, ул.Бутырский вал, д.18, стр.2

тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	На конец отчет- ного периода	Комментарий
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	446825	

+-----+			
2.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	322626	
+-----+			
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст.3.1 - ст.3.2)	761347	
+-----+			
3.1	Средства в кредитных организациях	761347	
+-----+			
3.2	Резервы на возможные потери	0	Операции по статье не осуществлялись
+-----+			
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст.4.1- ст.4.2)	27363	
+-----+			
4.1	Вложения в торговые ценные бумаги	27363	
+-----+			
4.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0	Операции по статье не осуществлялись
+-----+			
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	3374988	
+-----+			

6.	Резервы на возможные потери по ссудам	49386	
-----+			
7.	Чистая ссудная задолженность (ст.5 - ст.6)	3325602	
-----+			
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	1814	
-----+			
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	Операции по статье не осуществлялись
-----+			
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	188879	
-----+			
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст.11.1-ст.11.2)	395	
-----+			
11.1	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	395	

11.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери		0	Операции по статье не осуществлялись
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы		20980	
13.	Прочие активы за вычетом резервов (ст.13.1 - ст.13.2)		33454	
13.1	Прочие активы		34678	
13.2	Резервы на возможные потери		1224	
14.	Всего активов (ст.1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13)		5174219	
II	ПАССИВЫ			
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации		0	Операции по статье не осуществлялись

16.	Средства кредитных организаций	441045	
17.	Средства клиентов	3677544	
17.1	в том числе вклады физических лиц	343488	
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям нулевой остаток	0	Операции по статье осуществлялись, но имеется нулевой остаток
19.	Выпущенные долговые обязательства	471307	
20.	Прочие обязательства	86738	
21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	3118	
22.	Всего обязательств: (ст.15+16+17+18+19+20+21)	4679752	
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	Операции по статье не осуществлялись
23.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	Операции по статье не осуществлялись
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	Операции по статье не осуществлялись
25.	Эмиссионный доход	25000	
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	207851	
27.	Переоценка основных средств	171	
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	195276	

29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0	Операции по статье не осуществлялись
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	60359	
31.	Нераспределенная прибыль (ст.28-ст.29-ст.30)	134917	
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	23472	
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)	494467	
34.	Всего пассивов: (ст.22+23.3+33)	5174219	
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	745592	

-----+				
	36.	Гарантии, выданные кредитной организацией		31847
	-----+			
	V	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	-----+			
		АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
	-----+			
	1.	Касса		0 Операции по статье не осуществлялись
	-----+			
	2.	Ценные бумаги в управлении нулевой остаток		0 Операции по статье осуществлялись, но имеется
	-----+			
	3.	Драгоценные металлы		0 Операции по статье не осуществлялись
	-----+			
	4.	Кредиты предоставленные		0 Операции по статье не осуществлялись
	-----+			
	5.	Средства, использованные на другие цели		0 Операции по статье не осуществлялись
	-----+			
	6.	Расчеты по доверительному управлению		0 Операции по статье не осуществлялись
	-----+			
	7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный)		0 Операции по статье не осуществлялись
		доход по процентным (купонным) долговым		
	-----+			

	обязательствам		
-----+			
8.	Текущие счета		0 Операции по статье не осуществлялись
-----+			
9.	Расходы по доверительному управлению		0 Операции по статье не осуществлялись
-----+			
10.	Убыток по доверительному управлению		0 Операции по статье не осуществлялись
-----+			
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
-----+			
11.	Капитал в управлении нулевой остаток		0 Операции по статье осуществлялись, но имеется нулевой остаток
-----+			
12.	Расчеты по доверительному управлению		0 Операции по статье не осуществлялись
-----+			
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам		0 Операции по статье не осуществлялись
-----+			
14.	Доходы от доверительного управления		0 Операции по статье не осуществлялись
-----+			
15.	Прибыль по доверительному управлению		0 Операции по статье не осуществлялись

-----+
-----+
Президент Банка

А.Д.Воловник

Место
печати

Главный бухгалтер

И.В.Федоров

Приложение 2
к Указанию Банка России "О публикуемой
отчетности кредитных организаций и
банковских / консолидированных групп"
от 14.04.2003 г. № 1270-У

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2003 год

кредитной организации

Открытое акционерное общество "ФОНДСЕРВИСБАНК"
ОАО "ФОНДСЕРВИСБАНК" /

Регистрационный номер 2989

БИК 044583904

Почтовый адрес 125047, г.Москва, ул.Бутырский вал, д.18, стр.2

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,	13030
	депозитов, займов и на счетах в других банках	
-----+		
	2. Ссуд, предоставленных другим клиентам	579180
-----+		
	3. Средств, переданных в лизинг	0 Операции по статье не осуществлялись
-----+		
	4. Ценных бумаг с фиксированным доходом	9865
-----+		
	5. Других источников	2325
-----+		
	6. Итого проценты полученные и аналогичные доходы:	604400
	(ст.1+ст.2+ст.3+ст.4+ст.5)	
-----+		
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
-----+		
	7. Привлеченным средствам банков, включая займы	24432
	и депозиты	

8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	60144
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	40762
10.	Арендной плате	11011
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7+ст.8+ст.9+ст.10)	136349
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6-ст.11)	468051
13.	Комиссионные доходы	89443
14.	Комиссионные расходы	3617
15.	Чистый комиссионный доход (ст.13-ст.14)	85826
	Прочие операционные доходы:	

16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	272987	
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	11164	
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	0	Операции по статье не осуществлялись
19.	Другие текущие доходы	2796	
20.	Итого прочие операционные доходы: (ст.16+ст.17 +ст.18+ст.19)	286947	
21.	Текущие доходы: (ст.12+ст.15+ст.20)	840824	
	Прочие операционные расходы:		

22.	Расходы на содержание аппарата	140042
-----+		
23.	Эксплуатационные расходы	63453
-----+		
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	253148
-----+		
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	5329
-----+		
26.	Другие текущие расходы	191201
-----+		
27.	Всего прочих операционных расходов: (ст.22+ст.23+ст.24+ст.25+ст.26)	653173
-----+		
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.21-ст.27)	187651

29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	-9461	
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0	Операции по статье не осуществлялись
31.	Изменение величины прочих резервов	1836	
32.	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.28-ст.29-ст.30-ст.31)	195276	
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0	Операции по статье не осуществлялись
34.	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст.32+ст.33)	195276	
35.	Налог на прибыль	60359	
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	Операции по статье не осуществлялись

№	Наименование статей	За отчетный	Комментарий
п/п		период	
1	2	3	4
I.	Денежные потоки от операционной деятельности		
1.	Процентные доходы	604400	
2.	Процентные расходы	136349	
3.	Комиссионные доходы	89443	
4.	Комиссионные расходы	3617	
5.	Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	52199	
6.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	10041	

7.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	51128	
-----+			
8.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	2322	
-----+			
9.	Доходы, полученные в форме дивидендов	0	Операции по статье не осуществлялись
-----+			
10.	Прочие операционные доходы	2796	
-----+			
11.	Прочие операционные расходы	394696	
-----+			
12.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	Операции по статье не осуществлялись
-----+			
13.	Всего доходы/расходы (ст.13.1 + ст.13.2), в т.ч.	-50873	
-----+			
13.1	Доходы/расходы (ст.1-ст.2+ст.3-ст.4+ст.5+ст.6-ст.7-ст.8+ст.9+	170767	

	ст.10-ст.11-ст.12)	
-----+		
13.2	Изменение доходов/расходов	-221640
-----+		
14.	Платежи в бюджет, отчисляемые из прибыли, платежи на благотворительные и другие цели	-503
-----+		
15.	Денежные потоки от операционной деятельности до учета изменений в текущих активах/обязательствах (ст.13+ст.14)	-51376
-----+		
	Изменения текущих активов	
-----+		
16.	Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-66914
-----+		
17.	Средства в кредитных организациях	-102125
-----+		
18.	Вложения в торговые ценные бумаги	-7044
-----+		
19.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	-780820

26.		Чистый приток/отток от операционной		265488	
		деятельности			
		(ст.15+ст.25)			
+-----+					
II.		Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
+-----+					
27.		Основные средства, нематериальные активы и		-93180	
		материальные запасы			
+-----+					
28.		Вложения в инвестиционные ценные бумаги		0	Операции по статье не осуществлялись
+-----+					
29.		Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии		-328	
		для продажи			
+-----+					
30.		Чистый приток/отток денежных средств от		-93508	
		инвестиционной деятельности			
		(ст.27+ст.28+ст.29)			
+-----+					
III.		Денежные потоки от финансовой деятельности			
+-----+					
31.		Уставный капитал - (средства акционеров		0	Операции по статье не осуществлялись

	(участников)		
-----+			
32.	Собственные акции, выкупленные у акционеров		0 Операции по статье не осуществлялись
	(участников)		
-----+			
33.	Эмиссионный доход		0 Операции по статье не осуществлялись
-----+			
34.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении	161784	
	кредитной организации		
-----+			
35.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года		0 Операции по статье не осуществлялись
-----+			
36.	Выпущенные долговые обязательства	-74440	
-----+			
37.	Чистый приток/отток денежных средств от	87344	
	финансовой деятельности		
	(ст.31+ст.32+ст.33+ст.34+ст.35+ст.36)		
-----+			
38.	Положительная/отрицательная разница	-2118	
	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	
-----+		
39.	Чистый приток/отток денежных средств и их эквивалентов (ст.26+ст.30+ст.37+ст.38)	257206
-----+		
40.	Сумма денежных и приравниваемых к ним средств на начало отчетного периода	564066
-----+		
41.	Сумма денежных и приравниваемых к ним средств на конец отчетного периода (ст.39 + ст.40)	821272
-----+		

Президент Банка

А.Д.Воловник

Место
печати

Главный бухгалтер

И.В.Федоров

Приложение 4
к Указанию Банка России "О публикуемой
отчетности кредитных организаций и
банковских / консолидированных групп"
от 14.04.2003 г. № 1270-У

ИНФОРМАЦИЯ
ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ

НА 01.01.2004 ГОДА

Наименование головной кредитной организации
Открытое акционерное общество "ФОНДСЕРВИСБАНК" /
ОАО "ФОНДСЕРВИСБАНК"

Регистрационный номер 2989 БИК-код 044583904

Почтовый адрес
125047, г.Москва, ул.Бутырский вал, д.18, стр.2

№ п/п	Наименование статьи	На конец отчетного периода
1	2	3
1.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	14.9
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	10.0
3.	Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс.руб.)	658465
4.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс.руб.)	49386

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

Номер свидетельства о государственной регистрации серия 77 N 006871546
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации 17.09.2003

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит Волков Владимир Михайлович
- должность лица, проводившего аудит Директор по аудиту
- номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит 029070
- дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит 10.07.1995
- дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит 27.07.2004
- название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит Приказ от 11.11.2003г. N 027/34-ОП

Место
печати

Подпись