

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.

№	Наименование статей	За отчетный период	Комментарий
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	13030	
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: (ст.1+ст.2+ст.3+ст.4+ст.5)	604400	
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	24432	

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

37. Прибыль (убыток) за отчетный период:	195276
(ст.34-ст.36а)	

Президент Банка А.Д.Воловник Место печати

Главный бухгалтер И.В.Федоров

Приложение 3
к Указанию Банка России "О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских / консолидированных групп" от 14.04.2003 г. № 1270-У

ДАнные О Движении Денежных Средств

за 2003 год

Наименование 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.

--	--

№	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

-----+			
20.	Прочие активы		15893
-----+			
	Изменения текущих обязательств		
-----+			
21.	Кредиты, полученные кредитными организациями		0 Операции по статье не осуществлялись
	от Центрального банка РФ		
-----+			
22.	Средства кредитных организаций		250312
-----+			
23.	Средства клиентов		982467
-----+			
24.	Прочие обязательства		25095
-----+			
25.	Чистый приток/отток денежных средств от		316864
	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		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

5.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс.руб.)	49386
6.	Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс.руб.)	1224
7.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс.руб.)	1224

Президент Банка

А.Д.Воловник

Место
печати

Главный бухгалтер

И.В.Федоров

- По мнению ЗАО БДО Юникон, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств и информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества "ФОНДСЕРВИСБАНК" по состоянию на 1 января 2004 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2003 года включительно.

- наименование аудиторской организации Закрытое акционерное общество "БДО Юникон"

- номер лицензии Е 000547
- дата выдачи лицензии 25.06.2002
- дата начала действия лицензии 25.06.2002
- дата окончания действия лицензии 24.06.2007
- наименование органа, выдавшего лицензию Министерство финансов Российской Федерации
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации или уполномо-

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

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

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

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

Место
печати

Подпись