

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Адресат:** Акционеры, Совет директоров, руководство  
**ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»**, иные пользователи

Москва 2015 г.

### АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Полное наименование <b>Открытое акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК»</b> Сокращенное наименование <b>ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»</b>
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	1027739224611
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	Адрес места нахождения: 125047, г. Москва, улица Бутырский вал, дом 18, строение 2.

### АУДИТОР

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Полное наименование <b>Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информаудитсервис»</b> Сокращенное наименование <b>ООО НПФ «Информаудитсервис»</b>
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	1037739372703
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	Адрес места нахождения: 115035, Москва, Пятницкая ул., д. 2/38, стр.3. Почтовый адрес: 121087, Москва, ул. Барклай д.6, стр. 5
<b>ЧЛЕНСТВО В САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРОВ:</b>	Полное наименование <b>Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»</b> Сокращенное наименование <b>НП ААС</b>
<b>НОМЕР В РЕЕСТРЕ (ОРНЗ)</b>	11006000662

На основании договора № 01.02/02.08.2014 от 14.10.2014 года мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Открытое акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК»** (далее – Банк), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных



нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год; а также пояснительной информации.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

## **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ**

Мы не наблюдали за проведением инвентаризации имущества Банка, проведенной по состоянию на 1 ноября 2014 г.

## **МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ**

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение отчетности **Открытое акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК»** по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.



## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА N 395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита, бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### ***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### ***Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам***



- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками за исключением того, что план проведения проверок, осуществляемый службой внутреннего аудита, должен включать график осуществления проверок и составляться исходя из принятой органами управления кредитной организации методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности Банка.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита и меры по устранению их недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Генеральный директор  
ООО НПФ «Информаудитсервис»

Яненко В.К.

31 января 2015 года





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филнала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	29351619	1027739224611	2989	44525904

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС** (публикуемая форма)

на « 31 » декабря 2014 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК», ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Головая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	1	3 249 624	2 425 454
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1	3 272 702	4 068 425
2.1	Обязательные резервы		2 505 024	613 646
3	Средства в кредитных организациях	1	5 912 170	1 843 842
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	2 491 847	3 518 747
5	Чистая ссудная задолженность	3	63 311 597	51 700 419
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		19 043	36 765
9	Отложенный налоговый актив	14	225 743	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4	3 043 251	2 495 065
11	Прочие активы	5	9 188 831	2 658 638
12	<b>Всего активов</b>		<b>90 714 808</b>	<b>68 747 355</b>
	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	6	269 712	622 622
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7	77 672 333	57 413 868
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7	14 009 439	15 549 577
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	8	3 146 186	1 825 218
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 822	2 689
19	Отложенное налоговое обязательство		253 358	0
20	Прочие обязательства	9	350 861	538 249
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		265 597	142 029
22	<b>Всего обязательств</b>		<b>81 960 869</b>	<b>60 544 675</b>
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
23	Средства акционеров (участников)	10	1 809 000	1 809 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		120 375	120 375
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		849 046	1 102 404
29	Нераспределенная прибыль прошлых лет		5 170 901	4 167 283
30	Неиспользованная прибыль за отчетный период		804 617	1 003 618
31	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>8 753 939</b>	<b>8 202 680</b>
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	16	21 868 787	31 250 507
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16	17 501 426	18 449 417
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Главный бухгалтер

Воловник А.Д.

Яковлева М.А.



30. 01. 2015

6



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	29351619	1027739224611	2989	44525904

# **ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ** (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК», ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>11</b>	<b>6 642 640</b>	<b>7 011 469</b>
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		38 214	84 834
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6 349 627	6 664 650
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		254 799	261 985
<b>2</b>	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>11</b>	<b>2 061 288</b>	<b>2 121 523</b>
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		39 732	47 785
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 864 996	2 043 045
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		156 560	30 693
<b>3</b>	<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>4 581 352</b>	<b>4 889 946</b>
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-73 293	-906 545
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		16 458	-64 356
<b>5</b>	<b>Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери</b>		<b>4 508 059</b>	<b>3 983 401</b>
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-690 533	-103 966
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		3 736	-10 481
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		11 974 117	122 791
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-12 494 816	-1 011 830
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	12	674 332	788 369
13	Комиссионные расходы	12	81 122	79 729
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-156 138	99 468
17	Прочие операционные доходы		41 743	29 172
<b>18</b>	<b>Чистые доходы</b>		<b>3 779 378</b>	<b>3 817 195</b>
19	Операционные расходы	13	2 837 858	2 364 514
<b>20</b>	<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>941 520</b>	<b>1 452 681</b>
21	Возмещение (расход) по налогам	14	136 903	449 063
<b>22</b>	<b>Прибыль после налогообложения</b>		<b>804 617</b>	<b>1 003 618</b>
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
<b>24</b>	<b>Неиспользованная прибыль за отчетный период</b>		<b>804 617</b>	<b>1 003 618</b>

Президент

Главный бухгалтер



Воловник А.Д.

Яковлева М.А.

30. 01. 2015

7



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	29351619	1027739224611	2989	44521904

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на « 31 » декабря 2014 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК», ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Годовая

**Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Ном ер пояс не ния	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс.руб.), итого, в том числе:		9 976 975	465 808	10 442 783
1.1	Источники базового капитала:		0	0	0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1 506 294	0	1 506 294
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 506 294	0	1 506 294
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		120 375	0	120 375
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		5 074 470	553 383	5 627 853
1.1.4.1	прошлых лет		4 167 283	1 003 618	5 170 901
1.1.4.2	отчетного года		907 187	-450 235	456 952
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	0	0
1.2.1	Нематериальные активы		119	-98	21
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	83	83
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		6 701 020	553 398	7 254 418
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <sup>1</sup>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0

8



1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		6 701 020	553 398	7 254 418
1.8	Источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		302 706	0	302 706
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		1 870 845	-87 590	1 783 255
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		1 870 845	-1 188 090	682 755
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <sup>2</sup> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <sup>3</sup>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		1 102 404	0	1 102 404
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		3 275 955	-87 590	3 188 365
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		81 766 231	9 353 344	91 119 575
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		81 766 231	9 353 261	91 119 492
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	15	8,2	X	8,0
3.2	Достаточность основного капитала	15	8,2	X	8,0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	15	12,0	X	11,3

<sup>1</sup> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618, 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<sup>2</sup> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<sup>3</sup> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		76 432 766	70 844 773	61 837 467	67 845 012	62 223 593	54 847 447
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов, всего, из них:		7 553 239	7 553 239	0	9 396 763	9 396 763	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		5 375 214	5 375 214	0	3 039 100	3 039 100	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		5 080 886	5 080 886	1 016 177	1 305 645	1 305 645	261 129
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <sup>3</sup> , в том числе обеспеченные их гарантиями		3 728 096	3 728 096	745 619	921 523	921 523	184 305
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		14 829	14 829	7 415	17 721	17 721	8 861
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		14 829	14 829	7 415	17 721	17 721	8 861
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		56 168 074	52 025 417	52 025 417	47 835 886	44 235 905	44 235 905



1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов	51 334 450	47 273 688	47 273 688	44 634 380	41 121 352	41 121 352
1.4.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - нерезидентам	4 193	4 193	4 193	4 856	4 856	4 856
1.4.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам	1 616 366	1 616 366	1 616 366	1 030 055	1 030 055	1 030 055
1.4.4	основные средства, материальные запасы	1 975 843	1 948 284	1 948 284	1 807 498	1 797 849	1 797 849
1.4.5	прочие активы	1 237 222	1 182 886	1 182 886	359 097	281 793	281 793
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7 615 738	6 170 403	8 788 458	9 288 997	7 267 559	10 341 552
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1 671 129	1 167 871	1 284 658	1 876 691	1 399 469	1 539 416
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	5 944 609	5 002 532	7 503 800	7 412 306	5 868 090	8 802 136
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	19 257 559	18 991 866	17 162 669	22 144 247	22 002 218	18 327 893
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	17 454 137	17 223 183	17 161 603	18 449 417	18 356 804	18 321 724
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	2 140	2 132	1 066	12 337	12 337	6 169
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	1 801 282	1 766 551	0	3 682 493	3 633 077	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<sup>1</sup> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И

<sup>2</sup> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»)

<sup>3</sup> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service

## Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Ном ер пояс нен ия	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>		<b>774 465</b>	<b>646 803</b>
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		15 489 309	12 936 055
6.1.1	чистые процентные доходы		11 704 674	9 167 864
6.1.2	чистые непроцентные доходы		3 784 635	3 768 191
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Ном ер пояс нен ия	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	<b>Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:</b>		<b>1 611 763</b>	<b>1 923 239</b>
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		89 484,6	130 549,5
7.1.1	общий		71 443	101 480,4
7.1.2	специальный		18 041,6	29 069,1
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую дату прошлого года
1	2	3	4	5
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		493 205,7	291 370,7

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	тыс. руб. Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе		5 587 570	227 715	5 815 285
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		5 353 619	73 293	5 426 912
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		91 922	30 854	122 776
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		142 029	123 568	265 597
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 11 745 659, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2 719 697;

1.2. изменения качества ссуд 3 256 145;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 421 963;

1.4. иных причин 5 347 854.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 11 672 366, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 1 964 948;

2.3. изменения качества ссуд 3 748 505;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 46 867;

2.5. иных причин 5 912 046.

Президент

Главный бухгалтер



Воловник А.Д.

Яковлева М.А.

30.01.2015



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	29351619	1027739224611	2989	44525904

### СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма)

по состоянию на 31 декабря 2014 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК», ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
в процентах

Ном ер стро ки	Наименование показателя	Ном ер пояс нени я	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	15	min 5,0	8,0		8,2	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	15	min 5,5	8,0		8,2	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	15	min 10,0	11,3		12,0	
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		min 15,0	19,8		32,7	
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		min 50,0	50,0		52,5	
6	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		max 120,0	100,0		87,3	
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		max 25,0	Максимальное	22,2	Максимальное	21,9
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		max 800,0	505,6		460,6	
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		max 50,0	4,4		0,3	
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		max 3,0	1,9		0,6	
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		max 25,0	0,0		0,0	

Президент

Воловник А.Д.

Главный бухгалтер

Яковлева М.А.



30.03.2015

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	29351619	1027739224611	2989	44525904

# **ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ** (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК», ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		13 187 380	3 249 581
1.1.1	проценты полученные		5 616 354	7 144 319
1.1.2	проценты уплаченные		-2 065 641	-2 112 025
1.1.3	комиссии полученные		674 332	788 369
1.1.4	комиссии уплаченные		-81 122	-79 729
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-103 733	189 082
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 974 117	122 791
1.1.8	прочие операционные доходы		54 482	-44 276
1.1.9	операционные расходы		-2 517 720	-2 218 813
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-363 689	-540 137
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-12 404 777	-7 189 033
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 891 378	64 038
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		440 034	-218 664
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5 903 946	-8 024 583
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3 449 225	-24 340
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-509 904	-399 203
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 681 144	-118 458
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		358 592	1 252 213
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		232 194	279 964
1.3	<b>Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)</b>		<b>782 603</b>	<b>-3 939 452</b>
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	-17 006
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	166 984
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-889 638	-607 931
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-117 091	52 586
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	<b>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>		<b>-1 006 729</b>	<b>-405 367</b>
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	<b>Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2 429 523	438 681



Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2 205 397	-3 906 138
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1	7 724 075	11 630 213
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1	9 929 472	7 724 075

Президент

Воловник А.Д.

Главный бухгалтер

Яковлева М.А.

30.03.2015



Всего прошито,  
пронумеровано и  
скреплено печатью «87»  
листов/а

Генеральный директор

