

Открытое акционерное общество “Банк Финсервис”

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года



Общество с ограниченной
ответственностью «Научно-
производственная фирма
«Информаудитсервис»

ул. Сходненская 48-16
Москва, 123363
Россия

Тел/Факс: +7 (495) 493-4526
www.i-ias.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

Акционерам открытого акционерного общества «Банк Финсервис»

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма» «Информаудитсервис» (сокращенное наименование ООО НПФ «Информаудитсервис»);

Место нахождения: 125363, г. Москва, ул. Сходненская, д.48, к.16.;

Государственная регистрация: свидетельство о государственной регистрации № 142938 выдано Московской регистрационной палатой 19 октября 1992 года, свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1037739372703 от 03 февраля 2003 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве;

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: является членом саморегулируемой организации аудиторов – некоммерческого партнерства

«АУДИТОРСКАЯ АССОЦИАЦИЯ СОДРУЖЕСТВО» (НП ААС). ООО
НПФ "Информаудитсервис" включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций НП
ААС 27 января 2010 года за основным регистрационным номером записи – 11006000662.

Генеральный директор ООО НПФ "Информаудитсервис" – аудитор Яненко Вячеслав
Константинович.

В аудиторской проверке принимали участие:

аудитор Дешин Валерий Евгеньевич (руководитель аудиторской проверки), имеющий
квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области
банковского аудита № К 003039, выданный по Решению ЦАЛАК ЦБ РФ (протокол № 2 от
15 февраля 2000 года), аттестат выдан на неограниченный срок;

аудитор Тараканова Любовь Алексеевна, имеющая квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 007511,
выданный в соответствии с приказом Министерства Финансов РФ от 9 сентября 2003 года
№ 280, аттестат выдан на неограниченный срок;

Брюханов Михаил Юрьевич;

Курныкина Ольга Васильевна;

Удинцева Ольга Валерьевна.

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество "Банк Финсервис" (сокращенное
наименование ОАО "Банк Финсервис").

Место нахождения: 121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, д. 23А.

Государственная регистрация: свидетельство о государственной регистрации № 3388 от
05 ноября 2001 года, дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации – 05
ноября 2001 года, регистрационный номер 3388, свидетельство о внесении записи в Единый
государственный реестр юридических лиц 77 № 006979896 от 14 февраля 2002 года,
основной государственный регистрационный номер 1027700471666.

1. Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО "Банк Финсервис" за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Годовой отчет ОАО "Банк Финсервис" состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма);
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчета о движении денежных средств;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведений об обязательных нормативах;
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление годового отчета несет исполнительный орган ОАО "Банк Финсервис". Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях указанного годового отчета.

2. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008 г. №307-ФЗ "Об аудиторской деятельности";
- Федеральным законом от 2.12.1990 г. №395-1 "О банках и банковской деятельности";
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. №696 (в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003 №405, от 07.10.2004 №532, от 16.04.2005 №228, от 25.08.2006 №523, от 22.07.2008 №557, от 19.11.2008 №863);
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ;
- Нормативными актами Центрального Банка РФ;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.

Аудит планировался и осуществлялся таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет ОАО "Банк Финсервис", составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов ЦБ РФ, не содержит существенных искажений. При планировании и проведении аудита рассмотрено состояние внутреннего контроля у ОАО "Банк Финсервис", за организацию и состояние которого несет ответственность исполнительный орган ОАО "Банк Финсервис". Состояние внутреннего контроля рассмотрено исключительно для того, чтобы определить вид, время проведения и объем аудиторских процедур, необходимых для формирования мнения о достоверности годового отчета. Проведенная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля ОАО "Банк Финсервис" с целью выявления всех ее возможных недостатков. В то же время отмечаем,

что нами не были обнаружены факты, из которых можно было бы сделать вывод о несоответствии системы внутреннего контроля ОАО "Банк Финсервис" масштабам и характеру его деятельности.

При проведении аудита нами рассмотрено соблюдение ОАО "Банк Финсервис" применимого законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций. Ответственность за соблюдение применимого законодательства при проведении финансово-хозяйственных операций несет исполнительный орган ОАО "Банк Финсервис". Мы проверили соответствие ряда совершенных ОАО "Банк Финсервис" финансово-хозяйственных операций применимому законодательству исключительно для того, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Однако цель проведенного нами аудита не состояла в том, чтобы выразить мнение о полном соответствии деятельности ОАО "Банк Финсервис" применимому законодательству. Поэтому такое мнение мы не высказываем. В то же время результаты проведенной нами проверки показывают, что проверенные финансово-хозяйственные операции осуществлялись ОАО "Банк Финсервис" в соответствии с применимым законодательством.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя выполнение комплекса тестов средств контроля и необходимых процедур проверки по существу с целью получения достаточных и надлежащего характера аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели и пояснения, содержащиеся в годовом отчете, и раскрытие в них информации о финансово-хозяйственной деятельности ОАО "Банк Финсервис". Кроме того, аудит включал в себя оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ОАО "Банк Финсервис" при подготовке годового отчета, а также оценку представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового отчета ОАО "Банк Финсервис".

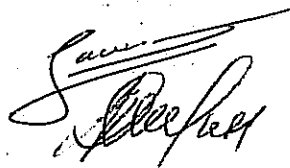
3. По мнению аудиторской организации ООО "Научно-производственная фирма "ИНФОРМАУДИТСЕРВИС", годовой отчет открытого акционерного общества "Банк Финсервис" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности, в том числе Положения

Банка России от 26 марта 2007 года №302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета".

21 апреля 2010 года.

Генеральный директор ООО НПФ "Информаудитсервис"

Руководитель аудиторской проверки
/квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К003039, выдан по Решению ЦАЛАК ЦБ РФ (протокол № 2 от 15 февраля 2000 года) на неограниченный срок/



Яненко В.К.

Дешин В.Е.



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации(филиала) | | | |
|-------------------------|------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45268554000 | 58127892 | 1087711000013 | 3388 | 044583818 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество 'Банк Финсервис' ОАО 'Банк Финсервис'
Почтовый адрес 121151, г.Москва, набережная Тараса Шевченко, дом 23А

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|-----------|---|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | I. АКТИВЫ | | |
| 1 | Денежные средства | 21 359 | 37 788 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 262 100 | 58 397 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 4 662 | 2 953 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 89 127 | 290 962 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 562 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 2 534 125 | 3 501 223 |
| 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 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 349 263 | 409 298 |
| 9 | Прочие активы | 129 552 | 147 124 |
| 10 | Всего активов | 3 387 088 | 4 444 792 |
| | II. ПАССИВЫ | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 302 442 | 173 344 |
| 13 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 614 677 | 1 134 959 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 565 539 | 1 059 552 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 |
| 16 | Прочие обязательства | 46 580 | 56 407 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 5 961 | 3 206 |
| 18 | Всего обязательств | 969 660 | 1 367 916 |
| | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 2 000 000 | 2 000 000 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 21 | Эмиссионный доход | 1 000 000 | 1 000 000 |
| 22 | Резервный фонд | 76 876 | 74 364 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 24 | Переоценка основных средств | 0 | 0 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 0 | 0 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -659 448 | 2 512 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 2 417 428 | 3 076 876 |

| Номер-п/п | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|-----------|---|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 30 143 | 318 737 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 0 | 775 650 |

ВРИО Председателя Правления

ВРИО Главного бухгалтера



А.В. Резов



Я.В. Боровик



| | | | | |
|-------------------------|------------------------------------|--|--|-----------|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации(филиала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 45268554000 | 58127892 | 1087711000013 | 3388 | 044583848 |

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации **Открытое акционерное общество 'Банк Финсервис' ОАО 'Банк Финсервис'**
Почтовый адрес 121151, г.Москва, набережная Тараса Шевченко, дом 23А

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|-----------|--|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 671 402 | 1 136 094 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 8 990 | 17 942 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 662 410 | 1 097 099 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 2 | 21 053 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 63 132 | 283 181 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 11 752 | 45 929 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 51 380 | 237 252 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 608 270 | 852 913 |
| 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: | -870 605 | -336 162 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -58 036 | -34 210 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | -262 335 | 516 751 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -1 429 | -680 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | -23 232 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 19 568 | 91 315 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -102 939 | -80 591 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 43 875 | 199 999 |
| 13 | Комиссионные расходы | 55 240 | 28 524 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 532 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -5 390 | 4 106 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 7 380 | 41 828 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | -356 510 | 721 504 |
| 19 | Операционные расходы | 279 125 | 676 296 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | -635 635 | 45 208 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 23 813 | 42 696 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | -659 448 | 2 512 |

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|-----------|---|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 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 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -659 448 | 2 512 |

ВРИО Председателя Правления



А.В. Резов

ВРИО Главного бухгалтера



Я.В. Боровик



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации(филиала) | | | |
|-------------------------|------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45268554000 | 58127892 | 1087711000013 | 3388 | 044583848 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 01.01.2010 года**

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество 'Банк Финсервис' ОАО 'Банк Финсервис'
Почтовый адрес 121151, г.Москва, набережная Тараса Шевченко, дом 23А

Код формы 0409808
Квартальная

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на начало отчетного периода | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на соответствующую дату отчетного периода |
|-----------|--|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 3 074 143.0 | -664 386 | 2 409 757.0 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 2 000 000.0 | 0 | 2 000 000.0 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 2 000 000.0 | 0 | 2 000 000.0 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.1.3 | Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 1 000 000.0 | 0 | 1 000 000.0 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 74 364.0 | 2 512 | 76 876.0 |
| 1.5 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки): | 679.0 | -666 997 | -666 318.0 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.5.2 | отчетного года | 679.0 | -666 997 | -666 318.0 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 900.0 | -99 | 801.0 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.8 | Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10.0 | X | 10.0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 56.5 | X | 76.1 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 669 598.0 | 875 995 | 1 545 593.0 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 665 443.0 | 870 605 | 1 536 048.0 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 949.0 | 2 636 | 3 585.0 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам | 3 206.0 | 2 754 | 5 960.0 |
| 4.4 | по операции с резидентами офшорных зон | 0.0 | 0 | 0.0 |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 2 902 958, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи новых ссуд 210 265;
 - 1.2. изменения качества ссуд 2 443 521;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4 589;
 - 1.4. иных причин 244 583.

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации(филиала) | | | |
|-------------------------|------------------------------------|--|--|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 45268554000 | 58127892 | 1087711000013 | 3388 | 044583848 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк Финсервис" ОАО "Банк Финсервис"
Почтовый адрес 121151, г.Москва, набережная Тараса Шевченко, дом 23А

Код формы 0409813
Годовая
процент

| Номер | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|-------|---|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1) | 10.0 | 76.1 | 56.5 |
| 2 | Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15.0 | 68.0 | 66.7 |
| 3 | Показатель текущей ликвидности банка (Н3) | 50.0 | 89.7 | 78.8 |
| 4 | Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120.0 | 53.6 | 51.5 |
| 5 | Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25.0 | Максимальное 15.0 Минимальное 0.1 | Максимальное 16.3 Минимальное 0.1 |
| 6 | Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800.0 | 29.9 | 36.5 |
| 7 | Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50.0 | 0.3 | 8.4 |
| 8 | Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3.0 | 0.2 | 0.5 |
| 9 | Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 25.0 | 0.0 | 0.0 |
| 10 | Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | |
| 11 | Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | |
| 12 | Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | |
| 13 | Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17) | | | |
| 14 | Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | |
| 15 | Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19) | | | |

ВРИО Председателя Правления

ВРИО Главного бухгалтера

А.В. Резов
Я.В. Боровик

А.В. Резов

Я.В. Боровик



| | | | | |
|-------------------------|------------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации(филиала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45268554000 | 58127892 | 1087711000013 | 3388 | 044583848 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество 'Банк Финсервис' ОАО 'Банк Финсервис'
Почтовый адрес 121151, г.Москва, набережная Тараса Шевченко, дом 23А

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|-----------|---|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 230 388 | 376 188 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 645 342 | 1 075 747 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -64 820 | -303 995 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 43 875 | 199 999 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -55 240 | -28 524 |
| 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 | -1 267 | -23 487 |
| 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 | -83 371 | 91 315 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 2 756 | 27 983 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -232 368 | -604 833 |
| 1.1.10 | Расход/возмещение по налогу на прибыль | -24 519 | -58 017 |
| 1.2 | Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | -53 564 | -2 162 772 |
| 1.2.1 | Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России | -1 709 | 49 304 |
| 1.2.2 | Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -1 724 | 749 191 |
| 1.2.3 | Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях | 201 738 | -137 746 |
| 1.2.4 | Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности | 96 640 | -368 060 |
| 1.2.5 | Чистый прирост/снижение по прочим активам | 39 605 | -13 436 |
| 1.2.6 | Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 0 | 0 |
| 1.2.7 | Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций | 129 098 | 156 630 |
| 1.2.8 | Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций) | -520 282 | -2 602 459 |
| 1.2.9 | Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.10 | Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 1.2.11 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 3 070 | 3 804 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 176 824 | -1 786 584 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 2 255 | 55 471 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 2 255 | 0 |
| 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 | 1 823 | -238 783 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 2 416 | 340 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 |

| Номер п/п | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|-----------|---|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 8 749 | -182 972 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 2 000 000 |
| 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 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 0 | 2 000 000 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -8 | 741 |
| 5 | Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов | 185 565 | 31 185 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 62 047 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | | 232 |

ВРИО Председателя Правления

А.В. Резов

ВРИО Главного бухгалтера

Я.В. Боровик



По мнению аудиторской организации ООО 'Научно-производственная фирма 'ИНФОРМАУДИТСЕРВИС', годовой отчет открытого акционерного общества 'Банк Финсервис' отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

Данные аудиторской организации:

Название: Общество с ограниченной ответственностью "НАУЧНО-ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ ФИРМА "ИНФОРМАУДИТСЕРВИС"

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Является членом саморегулируемой организации аудиторов – некоммерческого партнерства «АУДИТОРСКАЯ АССОЦИАЦИЯ СОДРУЖЕСТВО» (ИП АСС).

Дата включения в реестр аудиторов и аудиторских организаций 27 января 2010 года
Основной регистрационный номер записи 11006000662

Генеральный директор: Яненко Вячеслав Константинович
Номер свидетельства о государственной регистрации: 142938
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации: 19.10.1992

Данные лица, проводившего аудит
Фамилия Имя Отчество: ДЕШИН ВАЛЕРИЙ ЕВГЕНЬЕВИЧ
Должность: Аудитор
Номер квалификационного аттестата: К 003039
Дата выдачи квалификационного аттестата: 15.02.2000
Дата окончания действия квалификационного аттестата: на неограниченный срок