

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29351619	2989

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ВЫСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2017 года

Кредитной организации: Акционерное общество "ФОНДСЕРВИСБАНК" / АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: (головной кредитной организации банковской группы) 125047, г. Москва, ул. Бульварный вал, д. 18, стр.2

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1, 2.8., 4.1.,	10000.0000	X	10000.0000	X
1.1	облигационными акциями (долями)		10000.0000	X	10000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		2372365.0000	X	2355313.0000	X
2.1	прошлых лет		2372365.0000	X	-6023965.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	8379278.0000	X
3	Резервный фонд		120375.0000	X	120375.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2502740.0000	X	2485688.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		67155.0000		54733.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	

21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		16789.0000	X	36488.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)		83944.0000	X	91221.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		2418796.0000	X	2394467.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		16789.0000	X	36488.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		16789.0000	X	36488.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		16789.0000	X	36488.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		16789.0000	X	36488.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2418796.0000	X	2394467.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		27993768.0000	X	27709301.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		27993768.0000	X	27709301.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		27993768.0000	X	27709301.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		30412564.0000	X	30103768.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		108540711.0000	X	104133557.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		108540711.0000	X	104133557.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.2.	109491799.0000	X	105102040.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	4.2., 5	2.2285	X	2.2994	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	4.2., 5	2.2285	X	2.2994	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	4.2., 5	27.7761	X	28.6424	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	4.2	1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	4.2	1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка	4.2	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.2	0.0000	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несурроженные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Сурроженные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 4.1 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4.2	113103507	98830805	84232787	102399581	89162101	76109772
1.1	Активы с коэффициентом риска ≤ 0 процентов, всего, из них:		2017435	2017435	0	2090064	2090064	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2011093	2011093	0	1948915	1948915	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		6342	6342	0	6859	6859	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус «0», «1» ≤ 0, 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:		20415700	20415700	4083140	16030235	16030235	3206047
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных		267980	267980	53596	181778	181778	36356

	образований								
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	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	60406	60406	12081	33551	33551	6710		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	1030	1030	515	1690	1690	845		
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 имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	1030	1030	515	1690	1690	845		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	79921397	66341144	66341144	79249701	66761090	66761090		
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (кроме кредитных организаций)	65091137	52435047	52435047	64717839	52568336	52568336		
1.4.2	вложения банка в долговые обязательства, по которым не рассматривается рыночный риск	10699484	10699484	10699484	12643144	12643144	12643144		
1.4.3	основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	1160526	1160526	1160526	1392895	1233481	1233481		
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 иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	716372	716372	73169	12462	12462	24922		
2.1.1	исполненные суды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.1.2	исполненные суды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.1.3	требования участников биринга	716372	716372	73169	12462	12462	24922		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10034573	9339124	13734819	4903279	4154410	6116868		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	716222	683269	751596	245281	207574	228332		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	2833	2801	3642	161781	158592	206169		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	9315518	8653054	12979581	4496217	3788244	5682367		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0		
2.2.5.1	по сделкам по услуге исполненным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе государственных закладными	0	0	0	0	0	0		
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:	3968072	3809007	2839553	5601560	5418287	3658553		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2969785	2839553	2839553	3768893	3628547	3629201		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	146760	146760	29352		
4.4	по финансовым инструментам без риска	998287	969454	0	1685907	1642980	0		
5	Кредитный риск по произвольным финансовым инструментам	0		0	0		0		

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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с 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").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов признанных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	6.	1565496.0	1379048.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		10436640.0	9193653.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		3398357.0	3879733.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		7038283.0	5313920.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.	2850759.1	8266227.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		64203.3	176661.1
7.1.1	Общий		16257.2	70104.8
7.1.2	Специальный		47946.1	106556.3
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	Общий		0.0	0.0
7.2.2	Специальный		0.0	0.0
7.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	Валютный риск, всего, в том числе:	4.2., 6.	163857.4	484637.1
7.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		14494271	1235457	13258814
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		14103983	1290099	12813884
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		231223	-30434	261657
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		159065	-24208	183273
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	суды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные суды	2451122	16.73	410028	1.32	32410	-15.41	-377618
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	1150000	11.20	128800	1.34	15399	-9.86	-113401
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчисляющейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новациями или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.1.	2418796.0	2223076.0	2196388.0	2394467.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7.	100950129.0	98935696.0	101492928.0	94359699.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7.	2.4	2.2	2.2	2.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращение фирменное наименование эмиссента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяе право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в период "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1)	АО "ФОНДОВЫЙ БАНК"	10502989В	643 (КОД ИСК) (БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ) (ИЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе	объемные акции	10000	10000
2)	Корпорация "ЕОСКОМКО"	не применимо	643 (КОД ИСК) (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ) (ИЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	27000000	27000000

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купоны/дрогд				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента, (погашения) (с Банком России) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Персональная дата (даль) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последняя дата (даль) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип связки по инструменту	Связка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по облигациям акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашения) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1) акционерный капитал		04.06.2015	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет
		17.08.2015									частично (за исключением годовых) участия в акционерной группе	
2) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		15.08.2016	срочный	19.07.2026	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	0.51	не применимо	не применимо	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купоны/дрогд											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Связка	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращение фирменное наименование инструмента, на который конвертируется инструмент	Возможность стипендия на погашение убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется стипендия инструмента	Полная или частичная стипендия	Положение или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1) некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	снижение стоимости иных средств (капитала) ниже величины на установленного капи- тала (№ 86-ФЗ от 10.07.2002; N 127 -ФЗ от 26.10.2002)) ; Банка России (а) акционерно)	возраст част	полностью
2) не применимо	конвертируемый	снижение нормы	полностью или частично	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал	АО "ФОНДОВЫЙ БАНК"	да	снижение нормы	полностью и	полностью
		а Н.1.1 ниже 2% и/или или увеличение от АОВ по предпр единице банкротс тва; Собрание акци онеров (условия д оговора), Банк Р оссии (закондате льно)	полностью или частично							а Н.1.1 ниже 2% и/или или увеличение от АОВ по предпр единице банкротс тва; Собрание акци онеров (условия д оговора), Банк Р оссии (закондате льно)	или частично	полностью

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1) не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
2) не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1779823, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 369023;
- 1.2. изменения качества ссуд 171144;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 1239656.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 489724, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 392135;
- 2.3. изменения качества ссуд 50213;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 47376.

Президент

Дерябин А.Г.

Главный бухгалтер

Лилинцова Н.А.

Исполнитель: Начальник Отдела сводного баланса и отчетности Московчук С.А.
Телефон: (495) 517-94-94