

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29351619	2989

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

по состоянию на 01.10.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			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:	7.1.	10000.0000	X	10000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10000.0000	X	10000.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-6023965.0000	X	-6297624.0000	X
2.1	прошлых лет		-6023965.0000	X	-2154904.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	-4142720.0000	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	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		-5893590.0000	X	-6167249.0000	X

Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	40685.0000		27124.0000	36.0000	53.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
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)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	27124.0000		X	3355967.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала,					

	Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		67809.0000	X	3356003.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		-5961399.0000	X	-9523252.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо			не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		27124.0000	X	53.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		27124.0000	X	53.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		27124.0000	X	53.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		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			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X	3355914.0000	X

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		27124.0000	X	3355967.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		-5961399.0000	X	-9523252.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		36981556.0000	X	1102404.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		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)		36981556.0000	X	1102404.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		127287.0000	X	4458318.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		127287.0000	X	4458318.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	166704.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		127287.0000	X	4291614.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и			X		X

	стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		127287.0000	X	4458318.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		36854269.0000	X	0.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		30892870.0000	X	-9523252.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		127945883.0000	X	119229857.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		127945883.0000	X	119229804.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		128921000.0000	X	115873890.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	7.2.	0.0000	X	0.0000	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	7.2.	0.0000	X	0.0000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	7.2.	23.9626	X	0.0000	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	5.5000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала					

	внутренних моделей			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
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)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 5 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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		107644477	93169296	83894408	83681071	66421105	65331597
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2405508	2405508	0	3599309	3599309	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2398683	2398683	0	3561009	3561009	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		6825	6825	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, 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:		12021715	12020845	2404169	1911253	1910249	382051
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		325281	325281	65056	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 <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		325482	324612	64922	315062	314058	62812

1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:			0	0	0	5861	5861	2931
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			0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		84913865	72306909	72306909	66491708	51399321	51399321	
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов		65857899	54318103	54318103	67413765	52486017	52486017	
1.4.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-нерезидентам		42610	42610	42610	605	605	605	
1.4.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-резидентам		159622	159622	159622	477504	477504	477504	
1.4.4	основные средства, НМА, материальные запасы		2147436	1483637	1483637	-2506880	-2507140	-2507140	
1.4.5	вложения банка в долговые обязательства, по которым не рассчитывается рыночный риск		13719909	13719909	13719909	0	0	0	
1.4.6	прочие активы		2986389	2583028	2583028	1106714	942335	942335	
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	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		231483	231483	46297	572123	572123	58456	
2.1.1	ипотечные оруды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные оруды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга		231483	231483	46297	572123	572123	58456	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		8071909	6204552	9137033	11100817	8934242	13488838	



2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		268804	233052	256357	419350	144351	158786
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		388952	382870	497731	690184	662545	861309
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		7414153	5588630	8382945	9713560	7849623	11774435
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	277723	277723	694308
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных 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 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		7850262	7677326	7430478	9087813	8817650	8616777
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		7592380	7430478	7430478	8827568	8637377	8616777
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	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		257882	246848	0	260245	180273	0
5	Кредитный риск по производным 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 присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		1379048.0	774465.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		9193653.0	5163102.0
6.1.1	чистые процентные доходы		3879733.0	3901558.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		5313920.0	1261544.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		20358017.8	32478251.3
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		114607.5	1324225.8
7.1.1	общий		46406.4	323803.6
7.1.2	специальный		68201.1	1000422.2
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:		1514034.0	1274034.3
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. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		14648168	-2881962	17530130	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		14120016	-2825912	16945928	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		355216	41177	314039	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		172936	-97227	270163	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на дату			
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	7.1.	-5961399.0	-8392588.0	-7912120.0	-9523252.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	10	99791817.0	94136789.0	96666826.0	100117891.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	10	-6.0	-8.2	-9.5	-9.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "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 "ФОНДСЕРВИСБАНК"	10502989В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц ии	10000	10000
2	Госкорпорация "РОСКОСМОС"	не применимо	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированны й кредит (депози т, заем)	27000000	27000000

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	04.06.2015	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или ) участника ба нковской групп ы	нет
		17.08.2015										
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос ти	15.08.2016	срочный	19.07.2026	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст авка	0.51	не применимо	не применимо	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход												
	Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	снижение собствен- ных средств (капи- тала) ниже величи- ны уставного капи- тала (№ 86-ФЗ от 10.07.2002; N 127- ФЗ от 26.10.2002) ); Банка России (з аконодательно)	всегда част- ично	постоянный
2	не применимо	конвертируемый	снижение норматив а N1.1 ниже 2% и ли уведомление от АСВ по предупр- еждению банкротст- ва; Собрание акци- онеров (условия д оговора), Банк Р оссии (законодате- льно)	полностью или час- тично	не применимо	обязательная	базовый капитал	АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"	да	снижение норматив а N1.1 ниже 2% и ли уведомление от АСВ по предупр- еждению банкротст- ва; Собрание акци- онеров (условия д оговора), Банк Р оссии (законодате- льно)	полностью и ли частично	постоянный	

Раздел 5. Продолжение

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

1http://www.fundservice.ru/

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 4693946, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1053647;  
-----
- 1.2. изменения качества ссуд 235099;  
-----
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 1794867;  
-----
- 1.4. иных причин 1610333.  
-----

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 7519858, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
-----
- 2.2. погашения ссуд 2755225;  
-----
- 2.3. изменения качества ссуд 24923;  
-----
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 979194;  
-----
- 2.5. иных причин 3760516.  
-----

Президент

Дерябин А.Г.

Главный бухгалтер

Литвинцева Н.А.

Исполнитель Московчук С.А.  
Телефон: (495) 517-94-94