

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»
по состоянию на 01 июля 2018 года (за 1-ое полугодие 2018 года)

Содержание

1. Общая информация об АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»
 2. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса (форма 0409806)
 3. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах (форма 0409807)
 4. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)
 5. Сопроводительная информация к Отчету об изменения в капитале кредитной организации (форма 0409810)
 6. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)
 7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств (форма 0409814)
 8. Операции со связанными сторонами.
 9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками в соответствии с Указанием № 4482-У
-
-

1. Общая информация об АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»

Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – «Банк») является универсальной кредитной организацией. Банк создан в 1994 году и осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 18 марта 2016 года № 2989, позволяющей проводить банковские операции со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 01 октября 2004 года под номером 38.

Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-14034-010000 от 27.07.2017.

Полное фирменное наименование Банка – Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК».

Юридический адрес и *местонахождение* Банка – ул. Бутырский вал, д. 18, строение 2, 125047, г. Москва, Российская Федерация.

По состоянию на 01.07.2018 Банк имеет филиалы:

1. Байконурский филиал, *местонахождение*: 468320, г. Байконур, проспект Королева, д.21.
2. Новочеркасский филиал, *местонахождение*: 346429, г. Новочеркасск, проспект Платовский, д.21.
3. Филиал «Космодром-Плесецк», *местонахождение*: 164170, Архангельская область, г. Мирный, ул. Пушкина, д.3.

В отчётном периоде изменений в реквизитах Банка по сравнению с предыдущим отчётным периодом не происходило.

Отчётный период и единицы измерения

Отчетным периодом для данной промежуточной отчетности является 1-ое полугодие 2018 г. - с 1 января 2018 г. по 30 июня 2018 г. включительно.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Информация о наличии банковской группы

По состоянию на 01.07.2018 Банк является участником банковской группы в качестве дочерней компании. Головной кредитной организацией данной банковской группы является АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

При наличии консолидированной финансовой отчетности банковской группы информация размещается на официальном сайте АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в информационно – телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.novikom.ru>.

Основные виды деятельности

Основными принципами коммерческой деятельности Банка является получение прибыли путем оказания комплекса банковских услуг в различных сегментах финансового рынка.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Основными областями деятельности Банка, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном периоде, являлись:

1. Операции с ценными бумагами.
2. Кредитование юридических лиц и физических лиц.
3. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
4. Операции по привлечению средств юридических лиц.

Краткая характеристика деятельности Банка

По состоянию на 01.07.2018 АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» осуществлял свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «Агентство») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – План участия), одобренного решением Правления Агентства от 25.02.2015 (протокол № 25) и утвержденного решением Комитета банковского надзора Банка России 25.02.2015 (протокол № 9) с последующими изменениями и дополнениями.

К возникновению условий для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» привело досоздание резервов на возможные потери по ряду заемщиков как следствие произведенной в 2015 году переоценки их финансового положения, показавшей его существенное ухудшение, а также ухудшение или отказ от обслуживания долга.

Планом финансового оздоровления в течение периода санации предусматривается поэтапное досоздание резервов в размере, необходимом для полного покрытия всех непогашенных проблемных активов, за счет полученной прибыли до резервов и налогов. В результате предпринятых мер финансового оздоровления АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» продолжает своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

В отчетном периоде состоялось утверждение Изменений 2 к Плану участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка и Плана финансового оздоровления Банка, предусматривающих продление срока санации до конца 2032 года, оказание Агентством Банку дополнительной финансовой помощи в виде займа, участие Госкорпорации «Роскосмос» в качестве инвестора в осуществлении дальнейших мер по предупреждению банкротства Банка, увеличение уставного капитала Банка за счет средств Госкорпорации «Роскосмос». Изменения 2 к Плану участия и План финансового оздоровления утверждены Правлением Агентства (протокол № 49 от 26.04.2018), Комитетом банковского надзора Банка России (протокол № 40 от 11.05.2018), Советом директоров Банка России (протокол № 16 от 14.05.2018).

План участия предусматривает дальнейшее развитие Банка в качестве кредитной организации, обеспечивающей значительную часть потребностей ГК «Роскосмос» и организаций Госкорпорации в банковском обслуживании.

Реализация данных мер позволит создать дополнительные условия для финансового оздоровления Банка и восстановления его деятельности в качестве универсальной кредитной организации, соблюдающей все установленные Банком России обязательные требования.

(тыс.руб.)

	на 01.07.2018	на 01.01.2018	Прирост/(Снижение)
Совокупные активы, в т.ч.	96 041 051	103 677 421	(7 636 370)
<i>Чистая ссудная задолженность</i>	<i>69 614 220</i>	<i>78 247 986</i>	<i>(8 633 766)</i>
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>19 356 456</i>	<i>17 405 162</i>	<i>1 951 294</i>
Всего обязательств, в т.ч.	92 105 703	99 939 480	(7 833 777)
<i>Расчетные/текущие счета клиентов</i>	<i>9 140 109</i>	<i>23 180 200</i>	<i>(14 040 091)</i>
<i>Депозиты (включая субординированный)</i>	<i>81 711 352</i>	<i>75 748 302</i>	<i>5 963 050</i>
Источники собственных средств	3 935 348	3 737 941	197 407

Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные принципы учетной политики

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В отчетном периоде бухгалтерский учёт осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и о порядке его применения», а также в соответствии с другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Раскрытие Банком информации о своей деятельности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, за исключением изменений, связанных с вступлением в силу новых нормативных актов Банка России, вступивших в силу после 01 января 2018 г. В отчетном периоде не происходило существенных изменений Учетной политики относительно раскрытой в настоящей отчетности финансовой информации по формам, способных повлиять на сопоставимость показателей.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в перечисленном ниже составе размещается на официальном сайте АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.fundservice.ru>.

1. форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
2. форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - форма 0409810 «Отчёт об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
 - пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 1-ое полугодие 2018 г.

2. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс.руб.)	
	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	723 616	920 781
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	150 030	217 805
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	261 050	359 352
<i>Российской Федерации</i>	<i>184 258</i>	<i>255 752</i>
<i>Иных стран</i>	<i>76 792</i>	<i>103 600</i>
Средства в расчетных системах	73 887	656 754
Резерв на возможные потери	(864)	(793)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 207 719	2 153 899

Анализ изменения резерва на возможные потери

	(тыс.руб.)	
	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января	793	836
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	71	(43)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату	864	793

Денежные средства и их эквиваленты с признаками ограничения их использования из данной статьи не исключались.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на 01.07.2018 в сумме 927 500 тыс. рублей (на 01.01.2018: 927 500 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	(тыс.руб.)	
	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Облигации федерального займа	866 475	435 993
Облигации субъектов Российской Федерации	136 606	144 959
Облигации кредитных организаций – резидентов	4 079 566	4 693 935
Облигации прочих эмитентов	12 693 091	10 774 669
Облигации прочих нерезидентов	1 580 718	1 355 606
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 356 456	17 405 162

Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что эффективность данных инвестиций оценена на основе справедливой стоимости в соответствии с документально подтвержденными рыночными данными, либо, в отсутствие активного рынка – в

соответствии с утвержденной Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» при отсутствии активного рынка.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, которая может быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при покупке финансового инструмента, при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, при отсутствии основного рынка - на рынке, наиболее выгодном для данного финансового инструмента независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка определен для ценных бумаг (облигаций) обращающихся на организованном рынке, как средневзвешенная цена, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг - ПАО «МОСКОВСКАЯ БИРЖА» по итогам торгов, в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (для ценных бумаг, обращающихся на российском организованном рынке). Если за отчетный торговый день не обнаружено вышеуказанной цены, то для определения справедливой стоимости применяется средневзвешенная цена за рабочий день, предшествующий отчетному. В случае отсутствия средневзвешенной цены за рабочий день, предшествующий отчетному, процедура повторяется вплоть до нахождения справедливой цены за рабочий день ближайший по сроку к отчетному в течение последних 90 календарных дней. Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке (еврооблигации) принимается цена «BVAL», раскрываемая информационным агентством Bloomberg, в день определения справедливой стоимости ценных бумаг.

По состоянию на 01.07.2018 параметры облигаций представлены ниже.

Наименование эмитента	Гос.регистрационный номер выпуска ценной бумаги или идентификационный номер выпуска	Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений в ценные бумаги в валюте Российской Федерации, тыс.руб.	Дата погашения	Дней до погашения	Размер купона, % годовых
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	26207RMFS	RU000A0JS3W6	533 757.1	03.02.2027	3139	8,15
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	12840061V	XS0767473852	332 717.9	04.04.2042	8678	5,625
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	RU34010KNA0	RU000A0JVS10	45 090.8	10.09.2019	436	12,7
ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ-ЮГРА	RU35001HMN0	RU000A0JX215	91 515.0	18.12.2023	1996	9,15
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41303349B	RU000A0JRMCO	203 625.9	02.07.2021	1097	7,8
РУСФИНАНС БАНК	41201792B	RU000A0JUT69	197 332.3	22.08.2019	417	9,95
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41403349B	RU000A0JRL8	526 075.0	29.06.2021	1094	7,8
АЛЬФА-БАНК	4B021401326B	RU000A0JUUA1	492 210.1	30.08.2029	4078	8,5
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42103349B	RU000A0JU1Q8	605 978.2	18.07.2023	1843	10
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40803349B	RU000A0JQK64	333 837.2	14.11.2019	501	7
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40903349B	RU000A0JQK72	551 040.9	14.11.2019	501	7
РОСБАНК	4B021402272B	RU000A0JX2F6	108 424.8	20.12.2026	3094	9,8
РОСБАНК	4B021502272B	RU000A0JX2D1	72 567.6	20.12.2026	3094	9,8
АЛЬФА-БАНК	4B021801326B	RU000A0JX5W4	159 940.5	05.01.2032	4936	9,45
БАНК ГПБ	4B022300354B	RU000A0JXHQ8	53 165.0	20.02.2020	599	9,35
АЛЬФА-БАНК	4B022001326B	RU000A0JXRV7	227 409.6	11.05.2032	5063	8,7
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B021303349B	RU000A0JUW31	26 089.4	27.09.2024	2280	11,1
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B021403349B	RU000A0JUW72	57 208.8	30.09.2024	2283	11,1
БАНК ГПБ	4B021200354B	RU000A0JX0P9	4 563.6	02.12.2019	519	9,95
БАНК ГПБ	4B022100354B	RU000A0JW9R7	60 838.6	18.03.2019	260	9,5
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B020403349B001P	RU000A0ZYJ42	148 270.3	09.12.2020	892	8,1

БАНК ГПБ	4B022200354B	RU000A0JWE56	148 150.9	21.04.2019	294	8,2
ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС	41003500B	RU000A0JWMT4	102 837.2	16.07.2021	1111	9,95
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-17-65045-D	RU000A0JQ7W9	824 149.6	16.07.2018	15	7,5
ФСК ЕЭС	4-19-65018-D	RU000A0JRMX6	388 979.3	12.07.2018	11	7,95
РОСНЕФТЬ НК	4-04-00122-A	RU000A0JT940	228 544.7	17.10.2022	1569	7,9
РОСНЕФТЬ НК	4-05-00122-A	RU000A0JT965	437 583.4	17.10.2022	1569	7,9
АНК БАШНЕФТЬ	4-06-00013-A	RU000A0JTM28	535 790.6	31.01.2023	1675	7,7
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-02-00740-D	RU000A0JRKD2	10 059.4	11.06.2021	1076	11,3
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-03-00740-D	RU000A0JRKМ3	199 328.1	11.06.2021	1076	11,3
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-23-65045-D	RU000A0JQRD9	1 162 502.0	16.01.2025	2391	11,75
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-08-00004-T	RU000A0JR3G0	951 467.5	13.10.2020	835	9,7
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-06-00004-T	RU000A0JR3H8	96 877.3	13.10.2020	835	8,38
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-04-00004-T	RU000A0JUD83	81 408.2	20.12.2018	172	8,4
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-05-00004-T	RU000A0JVQA7	47 432.3	20.08.2020	781	9,2
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-23-00004-T	RU000A0JT403	42 045.9	17.09.2032	5192	9,8
ФСК ЕЭС	4-13-65018-D	RU000A0JRL96	317 174.4	22.06.2021	1087	8,5
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-04-35909-H	RU000A0JWТХ1	112 064.1	14.09.2026	2997	9,95
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-03-35909-H	RU000A0JWТW3	114 559.6	14.09.2026	2997	9,95
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-05-35909-H	RU000A0JX0Y1	47 087.0	25.11.2026	3069	10,25
АИЖК	4B02-05-00739-A	RU000A0JX2R1	155 347.5	22.12.2049	11497	9,35
РОСНЕФТЬ НК	4B02-02-00122-A-001P	RU000A0JX355	1 018 951.6	11.12.2026	3085	9,39
ТРАНСМАШХОЛДИНГ	4B02-01-35992-H-001P	RU000A0JXD07	61 232.3	04.02.2020	583	9,95
МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ	4B02-01-04715-A-001P	RU000A0JXEV5	428 908.0	04.02.2022	1314	9
МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ МОЭСК	4B02-09-65116-D	RU000A0JXJS0	302 407.8	15.02.2027	3151	9,15
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-06-00004-T-001P	RU000A0JXMJ3	208 086.0	27.07.2018	26	9,45
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-02-00004-T-001P	RU000A0JWG96	754 517.7	03.05.2019	306	10,9
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-07-00004-T-001P	RU000A0JXRP9	397 870.6	22.11.2019	509	9,05
МХК ЕВРОХИМ	4B02-02-31153-H-001P	RU000A0JXRN4	123 286.8	26.05.2020	695	8,75
ПОЧТА РОССИИ	4B02-03-00005-T-001P	RU000A0JXS59	510 640.0	19.05.2027	3244	8,45
РОСНЕФТЬ НК	4B02-04-00122-A-001P	RU000A0JXQK2	153 591.5	22.04.2027	3217	8,65
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4B02-01-00146-A	RU000A0JWRE5	160 245.7	24.07.2046	10250	9,4
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-06-00206-A	RU000A0JWS92	148 837.6	25.08.2026	2977	9,3
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-05-00206-A	RU000A0JWEB9	30 851.2	09.04.2026	2839	10,1
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-03-00206-A-001P	RU000A0JWPW1	480 697.8	03.08.2023	1859	9,45
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-24-00004-T	RU000A0JT6B2	7 601.3	23.09.2032	5198	9,75
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-26-00004-T	RU000A0JS4Z7	104 828.0	17.02.2032	4979	10
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-04-00206-A-001P	RU000A0JWVC1	42 044.9	29.09.2022	1551	9,3
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-09-00004-T	RU000A0JRCX7	447 787.3	18.03.2021	991	8,9
РОСНЕФТЬ НК	4B02-07-00122-A	RU000A0JUFV8	208 682.0	06.02.2024	2046	8,9
РОСНЕФТЬ НК	4B02-01-00122-A	RU000A0JUFU0	208 982.0	06.02.2024	2046	8,9
ПОЧТА РОССИИ	4B02-03-00005-T	RU000A0JWTL6	157 608.0	10.09.2026	2993	9,35
МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ МОЭСК	4B02-04-65116-D	RU000A0JU0U9	62 384.4	12.09.2024	2265	8,3
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-01-00206-A-001P	RU000A0JWK90	546 635.0	02.06.2023	1797	9,9
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4B02-04-00146-A	RU000A0JWRF2	218 336.0	24.07.2046	10250	9,4
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4-10-00146-A	RU000A0JR878	155 676.0	26.01.2021	940	7,6
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS8Y1	211 442.7	23.09.2020	815	7,3
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS900	225 340.3	07.10.2020	829	8,2
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS8X3	214 060.0	15.07.2020	745	9,5

Rosneft International Finance Limited	XS0861981180	152 588.3	06.03.2022	1344	4,199
VTB Capital, Societe Anonyme	XS0548633659	133 293.2	13.10.2020	835	6,551
STEEL FUNDING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	XS1405775617	549 894.0	15.06.2023	1810	4,5
LUKOIL International Finance B.V.	XS1514045886	94 099.5	02.11.2026	3046	4,75

В разрезе видов валют структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выглядит следующим образом:

(тыс.руб.)

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Российские рубли	18 093 863	15 936 250
Доллары США	1 262 593	1 468 912
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 356 456	17 405 162

По географическим зонам структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена ниже.

(тыс.руб.)

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Российская Федерация	18 426 581	16 263 974
Ирландия	702 482	687 456
Люксембург	133 293	362 170
Нидерланды	94 100	91 562
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 356 456	17 405 162

Банком был заключен договор залога ценных бумаг от 19.11.2015 г. в качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». По состоянию на 01.07.2018 объем обремененных облигаций составил 13 218 513 тыс. рублей (на 01.01.2018: 13 977 849 тыс. рублей).

2.3. Ссудная задолженность

По видам заемщиков структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды, ссудная задолженность) выглядит следующим образом:

(тыс.руб.)

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	14 072 721	24 056 195
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (не кредитным организациям)	68 004 819	66 376 499
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 132 964	1 121 757
Итого ссуды	83 210 504	91 554 451
Резерв на возможные потери	(13 596 284)	(13 306 465)
Итого чистые ссуды	69 614 220	78 247 986

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам

	(тыс.руб.)	
	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января	13 306 465	12 021 694
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	0	0
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	289 819	1 284 771
Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец отчетного периода	13 596 284	13 306 465

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам задолженности.

	(тыс.руб.)	
	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Ссуды кредитным организациям:		
Банкам резидентам Российской Федерации	14 072 721	24 056 195
Итого ссуды кредитным организациям	14 072 721	24 056 195
Резерв на возможные потери	(0)	(0)
Итого чистые ссуды кредитным организациям	14 072 721	24 056 195
Ссуды юридическим лицам:		
Предоставленные ссуды	65 735 277	64 102 470
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 206 254	2 210 741
Учтенные векселя	60 288	60 288
Требования по сделкам по приобретению права требования	3 000	3 000
Итого ссуды юридическим лицам	68 004 819	66 376 499
Резерв на возможные потери	(13 194 516)	(12 907 672)
Итого чистые ссуды юридическим лицам	54 810 303	53 468 827
Ссуды физическим лицам:		
Потребительские ссуды	857 538	896 960
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0
Ипотечные ссуды	275 426	224 797
Автокредиты	0	0
Итого ссуды физическим лицам	1 132 964	1 121 757
Резерв на возможные потери	(401 768)	(398 793)
Итого чистые ссуды физическим лицам	731 196	722 964
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	83 210 504	91 554 451
Резерв на возможные потери	(13 596 284)	(13 306 465)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	69 614 220	78 247 986

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности в разрезе категорий качества:

(тыс.руб.)

Категория качества	на 01.07.2018			на 01.01.2018		
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность
Кредитные организации (в т.ч. депозит в Банке России)						
I	14 072 721	0	14 072 721	24 056 195	0	24 056 195
II	0	0	0	0	0	0
III	0	0	0	0	0	0
IV	0	0	0	0	0	0
V	0	0	0	0	0	0
Итого	14 072 721	0	14 072 721	24 056 195	0	24 056 195
Юридические лица (кроме кредитных организаций)						
I	0	0	0	379 667	0	379 667
II	9 125 659	295 686	8 829 973	7 487 261	251 978	7 235 283
III	961 319	199 869	761 450	785 804	165 236	620 568
IV	0	0	0	0	0	0
V	57 917 841	12 698 961	45 218 880	57 723 767	12 490 458	45 233 309
Итого	68 004 819	13 194 516	54 810 303	66 376 499	12 907 672	53 468 827
Физические лица						
I	7 573	0	7 573	5 335	-	5 335
II	178 811	1 694	177 117	204 266	2 601	201 665
III	36 667	4 900	31 767	15 722	2 009	13 713
IV	30 032	3 540	26 492	30 668	3 164	27 504
V	879 881	391 634	488 247	865 766	391 019	474 747
Итого	1 132 964	401 768	731 196	1 121 757	398 793	722 964

В разрезе видов валют структура ссудной задолженности выглядит следующим образом:

(тыс.руб.)

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Российские рубли	82 913 945	90 428 485
Доллары США	191 678	1 022 192
Евро	104 881	103 774
Итого	83 210 504	91 554 451

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков:

(тыс.руб.)

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Ссуды кредитным организациям	14 072 721	24 056 195
Ссуды юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	68 004 819	66 376 499
строительство	18 079 915	16 468 027
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг; в т.ч.	15 784 993	18 801 231
научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	8 531 726	7 789 906
обрабатывающие производства	14 192 566	11 660 791

оптовая и розничная торговля	13 368 148	12 657 253
транспорт и связь	3 602 289	4 193 965
прочие виды деятельности	2 976 908	2 595 232
<i>Из них – кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в т.ч.:</i>	<i>25 718 040</i>	<i>26 212 460</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>87 943</i>	<i>92 430</i>
Ссуды физическим лицам	1 132 964	1 121 757
Итого	83 210 504	91 554 451

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по контрактным срокам, оставшимся до погашения, выглядит следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	на 01.07.2018	на 01.01.2018
До востребования и до 1 месяца	68 658 768	79 580 954
<i>в т.ч. просроченная задолженность юридических лиц (некредитных организаций) и физических лиц</i>	<i>54 639 173</i>	<i>53 571 382</i>
Свыше 1 месяца до 6 месяцев	1 732 671	1 228 900
Свыше 6 месяцев до 12 месяцев	1 886 927	1 246 156
Свыше 1 года	10 932 138	9 498 441
Итого	83 210 504	91 554 451

В структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.07.2018 более 65% принадлежит просроченной задолженности юридических лиц (не кредитных организаций) и физических лиц, которая включена в строку «до востребования и менее 1 месяца» (на 01.01.2018: 58%). Ссуды кредитных организаций полностью являются непросроченными, со сроками погашения менее 1 месяца.

В таблице ниже представлена информация о просроченных ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц. Для целей составления данной таблицы задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

	(тыс. руб.)	
	на 01.07.2018	на 01.01.2018
до 30 дней	102 607	87 520
от 31 до 90 дней	68	280 660
от 91 до 180 дней	873 457	1 550 228
свыше 180 дней	53 663 041	51 652 974
Всего просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	54 639 173	53 571 382

Анализ ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам:

(тыс.руб.)

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Российская Федерация:		
- г. Москва	43 437 523	54 002 311
- Московская область	18 729 187	17 623 927
- г. Санкт-Петербург	10 820 861	10 156 428
- Саратовская область г. Санкт-Петербург	4 463 411	4 229 403
- Ростовская область	2 151 459	2 172 380
- Пермский Край	1 165 000	1 165 000
- Владимирская область	695 844	695 710
- Калужская область	260 000	260 000
- Прочие регионы	1 487 219	1 249 292
Страны группы развитых стран	-	-
Итого	83 210 504	91 554 451

В качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Банком были заключены договоры залога прав требования по кредитным договорам от 19.11.2015. Остаток обремененных кредитов, предоставленных юридическим лицам, на 01.07.2018 составил 7 487 360 тыс. рублей.

2.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Земля	Здания, помещения, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Вложения в строительство, приобретение основных средств и нематер. активов	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2018	65 739	1 004 905	203 400	29 886	75 578	3 068	1 382 576
<i>Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам</i>	-	(4 388)	(155 090)	-	(17 770)	-	(177 248)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	65 739	1 000 517	48 310	29 886	57 808	3 068	1 205 328
Поступления	-	-	4 175	16 738	36 900	9 866	67 679
Модернизация	-	-	1 079	-	-	-	1 079
Выбытия – стоимость	-	-	(3 186)	(42 155)	-	(10 384)	(55 725)
Перевод в другие категории имущества – стоимость	-	-	(1 402)	-	-	-	(1 402)
Перевод в другие категории имущества – резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия – накопленная амортизация	-	-	3 186	-	-	-	3 186
Амортизационные отчисления	-	(10 408)	(11 688)	-	(5 692)	-	(27 788)
<i>Уменьшение бал. стоимости на амортизацию при переоценке</i>	-	(10 320)	(4 587)	-	-	-	(14 907)
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	-	1 101	21	-	-	-	1 122
Чистое изменение резервов на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
Отражение величины обесценения через счет капитала	37 209	(18 800)	3 767	-	-	-	22 176
Стоимость на 01.07.2018	102 948	976 886	203 267	4 469	112 478	2 550	1 402 598
<i>Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам</i>	-	(4 476)	(159 005)	-	(23 462)	-	(186 943)
Балансовая стоимость на 01.07.2018	102 948	972 410	44 262	4 469	89 016	2 550	1 215 655

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию за 29.06.2018, отчет об оценке составлен 29.06.2018.

Переоценка объектов основных средств по рыночной стоимости по состоянию за 29.06.2018 была проведена штатным сотрудником Банка – профессиональным оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим серьезный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

ФИО оценщика – Панковец С.И. Квалификация оценщика соответствует стандартам федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и подтверждена дипломами на право оценочной деятельности и сертификатами, аттестатами, удостоверениями по направлениям оценки бизнеса (предприятий), недвижимости, земельных участков. Оценщик является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских магистров оценки», регистрационный номер в реестре 896.

Основой для оценки являлась рыночная стоимость. Определение рыночной стоимости основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Рыночная стоимость имущества в этом случае определяется ценой, которую заплатит независимый покупатель за аналогичный по качеству и полезности объект. Оценка рыночной стоимости объектов проводилась, в основном, с помощью информации о продажах аналогичных объектов имущества, которые имели место на рынке.

По состоянию на 01.07.2018 основные средства (земля и офисное здание Банка по адресу: г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 18, стр. 2) балансовой стоимостью 742 738 тыс. рублей переданы в залог в качестве обеспечения обязательств Банка по срочному займу, привлеченному от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

2.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание и прекращение признания новых долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ДАПП), осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, которые Банк разработал согласно требованиям вступившего в силу с 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П и утвердил в учетной политике.

	(тыс.руб.)	
	на 01.07.2018	на 01.01.2018
- Стоимость ДАПП	1 846 609	1 902 943
- резервы на возможные потери по ДАПП	(7 946)	(3 687)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 838 663	1 899 256

В состав объектов, предназначенных для продажи, включены объекты имущества: жилые и нежилые здания и помещения, земельные участки, имущественные комплексы и другое имущество. 94% ДАПП составляют активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенной

в соответствии с требованиями Положения Банка России N 590-П, а также в результате реструктуризации дебиторской задолженности.

Последняя переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, проводилась по состоянию за 29.06.2018. Отчет об оценке составлен 29.06.2018 (см.п. 2.4).

За отчетный квартал крупных сделок (стоимостью свыше 100 млн. рублей) с объектами движимого и недвижимого имущества у Банка не осуществлялось.

2.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс.руб.)

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Государственные и общественные организации		
- Срочные депозиты	72 039 000	66 000 139
- Текущие/расчетные счета	5 162 982	19 431 284
Прочие юридические лица		
- Срочные депозиты	196 612	191 104
- Текущие/расчетные счета	2 257 515	2 052 875
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели		
- Срочные депозиты	9 476 252	9 480 700
- Текущие/расчетные счета	1 719 100	1 773 449
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	90 851 461	98 929 551

2.7. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.07.2018 выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 193 840 тыс. рублей (на 01.01.2018: 193 840 тыс. рублей) представлены выпущенными Банком векселями к исполнению, векселедержателями которых являются российские компании.

2.8. Средства акционеров (участников)

По состоянию за 01.07.2018 общая стоимость всех акций Банка составляет 10 000 тыс. рублей. Все обыкновенные акции (количество 27 000 002 700 штук) имеют номинальную стоимость 1/2700 рубля за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию на 01.07.2018 все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 01.07.2018 АО АКБ «НОВИКОМБАНК» является единственным акционером Банка.

Изменений размера уставного капитала Банка, произошедших за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не происходило.

В отчетном периоде состоялось утверждение Изменений 2 к Плану участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка и Плана финансового оздоровления Банка, предусматривающих, в том числе, участие Госкорпорации «Роскосмос» в качестве инвестора в осуществлении дальнейших мер по предупреждению банкротства Банка, увеличение уставного капитала Банка на 4 181 млн. руб. за счет средств Госкорпорации «Роскосмос». Изменения 2 к Плану участия и План финансового оздоровления утверждены Правлением Агентства (протокол № 49 от 26.04.2018), Комитетом банковского надзора Банка России (протокол № 40 от 11.05.2018), Советом директоров Банка России (протокол № 16 от 14.05.2018).

2.9. Условные обязательства

(тыс.руб.)

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Гарантии и поручительства	2 185 136	2 086 271
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 728 161	1 080 119
Условные обязательства некредитного характера	1 448 517	442 365
Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	891 142	10 126 793

Суммы, отраженные в таблице в части гарантий представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если клиенты не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

Общая сумма задолженности по контрактным суммам обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Банка.

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера создан Банком на 01.07.2018 в сумме 235 992 тыс. рублей (на 01.01.2018: 185 108 тыс. рублей).

В составе условных обязательств некредитного характера отражаются суммы исков по банковским гарантиям/поручительствам, по оспариванию и признанию недействительными сделок по отступным соглашениям и пошлин. Резервы по такого рода операциям создаются в соответствии с Учетной политикой Банка, в зависимости от оценки Банком результатов судебного разбирательства – при вероятности наступления события (оплаты Банком) более 50 процентов создаются резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

Резерв на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера создан Банком на 01.07.2018 в сумме 260 841 тыс. рублей (на 01.01.2018: 65 616 тыс. рублей).

3. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах (форма 0409807)

3.1. Процентные доходы и расходы

(тыс.руб.)

Наименование статьи	1-ое полугодие 2018	1-ое полугодие 2017
Процентные доходы:		
От вложений в ценные бумаги	758 019	744 099
Депозиты в других банках	669 176	886 464
От ссуд, предоставленных юридическим лицам	586 797	454 373
От ссуд, предоставленных физическим лицам	20 350	21 271
Всего процентных доходов	2 034 342	2 106 207
Процентные расходы:		

По привлечённым средствам юридических лиц	491 967	237 222
По привлечённым средствам физических лиц	342 220	409 028
По привлечённым средствам кредитных организаций	95	369
Всего процентных расходов	834 282	646 619
Чистые процентные доходы	1 200 060	1 459 588

3.2. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	1-ое полугодие 2018	1-ое полугодие 2017
Комиссионные доходы:		
Комиссии по работе платежных систем	18 171	22 334
Комиссии за расчетное – кассовое обслуживание	6 460	6 737
Комиссии по гарантиям выданным	357	3 595
Прочее	3 190	4 922
Всего комиссионных доходов	28 178	37 588
Комиссионные расходы		
Комиссии по работе платежных систем	6 688	7 075
Комиссии за расчетное – кассовое обслуживание	1 123	460
Прочее	1 387	1 067
Всего комиссионных расходов	9 198	8 602
Чистый комиссионный доход	18 980	28 986

3.3. Чистые доходы/расходы от иностранной валюты

(тыс. руб.)

Наименование статьи	1-ое полугодие 2018	1-ое полугодие 2017
Чистые доходы/расходы от переоценки средств в иностранной валюте	382 496	(367 750)
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(180 731)	82 294
Чистые процентные доходы	201 765	(285 456)

3.4. Операционные расходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	1-ое полугодие 2018	1-ое полугодие 2017
Расходы на содержание персонала	239 925	242 836
Отчисления по системе обязательного страхования вкладов	66 184	85 070
Расходы по ДАПП	39 608	607
Страхование	32 021	29 171
Амортизация основных средств и нематериальных активов	27 788	30 426
Расходы по оплате услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем, на информационное обеспечение	22 963	19 197
Расходы, связанные с содержанием имущества	21 662	22 796
Охранные услуги	20 756	21 950
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	16 014	14 376
Расходы по приобретению и списанию стоимости материальных запасов	8 012	6 006

Аудит	4 650	3 580
Расходы на аренду	3 970	3 894
Судебные и арбитражные издержки	2 023	4 986
Рекламные и маркетинговые услуги	251	386
Прочее	9 572	3 815
Итого операционных расходов	515 399	489 096

4. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)

4.1. Управление капиталом

На 01.07.2018 норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Банка составил 34,53%, что превышает минимальное нормативное значение в 3,8 раз. Однако в связи с тем, что субординированный депозит включается только в дополнительный капитал, а прибыли пока еще недостаточно, норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 4,5% и 6,0% соответственно. Банк получил разрешение от Банка России о не применении мер воздействия к Банку в части мены (конвертации) субординированного депозита Госкорпорации «Роскосмос» при возможном нарушении норматива достаточности базового капитала Н1.1 и норматива достаточности основного капитала Н1.2.

Политика управления капиталом применялась последовательно, изменения в нее за отчетный период не вносились.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, его структура капитала показана в следующей таблице:

		(тыс. руб.)	
		на 01.07.2018	на 01.01.2018
Основной капитал,	<i>в том числе:</i>	2 900 060	2 887 174
базовый капитал		2 900 060	2 887 174
добавочный капитал		0	0
Дополнительный капитал		27 880 463	27 744 606
Собственные средства (капитал)		30 780 523	30 631 780

4.2. Достаточность капитала

С момента включения субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала Банка, норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 находится на уровне 26% – 34,5%, что существенно выше минимально установленного значения 8,0%. По состоянию на 01.07.2018 нормативы достаточности капитала имеют следующие значения: Н1.1 = 3,288%, Н1.2 = 3,288%, Н1.0 = 34,529%. Нормативы достаточности базового капитала Н1.1 и достаточности основного капитала Н1.2 в отчетном периоде, хотя и находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 4,5% и 6,0% соответственно, при минимальном значении за отчетный период 2,322%.

		(тыс. руб.)	
		на 01.07.2018	на 01.01.2018
	<i>Активы с коэффициентом риска 20 процентов</i>	2 753 002	4 556 007
	<i>Активы с коэффициентом риска 50 процентов</i>	0	339
	<i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов</i>	57 023 809	56 783 154
Активы, взвешенные по уровню риска, в соответствии с пунктом 2.3 инструкции 139-И		59 776 811	61 339 500

	Активы с пониженными коэффициентами риска	103 046	178 507
	Активы с повышенными коэффициентами риска	5 247 973	5 384 494
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	65 127 830	66 902 501
2	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 055 508	1 956 559
3	Операционный риск	882 402	1 565 496
4	Совокупный рыночный риск	10 930 826	12 973 326
5	Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (для расчёта Н1.0) (стр. 1+стр.2+стр.3*12,5+стр.4)	89 144 185	101 401 086

Во втором квартале 2018 г. произошло снижение совокупного рыночного риска, в следствие проведения мероприятий, направленных на минимизацию величины открытой валютной позиции в долларах США и, соответственно, минимизацию валютных рисков, которые ранее в значительной степени были присущи Банку.

В числе проведенных мероприятий: в июне 2018 г. продано 25,0 млн. долларов США по рыночному курсу на ММВБ; в мае 2018 г. произведена конвертация в рубли проблемных кредитных требований и требований по получению начисленных процентов, номинированных в долларах США, на основании судебных решений в рамках банкротных процедур в отношении соответствующих проблемных заемщиков (по кредитам - 14,7 млн. долларов США; по начисленным процентам на балансовых счетах - 5,2 млн. долларов США; по начисленным процентам на внебалансовых счетах - 1,9 млн. долларов США).

В отчётном периоде произведен пересчёт операционного риска Банка по результатам Годового отчёта за 2017 г. опубликованного в мае 2018 г. на официальном сайте АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.fundservice.ru>.

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала кредитной организации установлено Банком России, в соответствии пунктом 3.2 Инструкции Банка России № 180-И, в размере 1,875% от активов, взвешенных с учетом риска.

Величина антициклической надбавки отражается с учетом величин национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), требования к резидентам которых имеются у кредитной организации.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3	4
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	75 342 010
372	ИРЛАНДИЯ	0	372 438
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	55 817
528	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	62 929
840	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	659
398	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	19
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			76 623 678

Расчет фактических числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки не производится в связи с недостатком собственных средств (капитала) у кредитной организации для соблюдения надбавок.

Учитывая вышеизложенное, Банк не имеет запаса свободного капитала сверх установленного минимума и не соблюдает надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Фактическое значение суммы всех надбавок менее суммы всех минимально допустимых числовых значений надбавок, следовательно, доля прибыли, подлежащей распределению по состоянию на 1 июля 2018 г., составляет 0%.

5. Сопроводительная информация к Отчету об изменения в капитале кредитной организации (форма 0409810)

За 1-ое полугодие 2018 г. принципиальных изменений в части структуры капитала Банка не происходило.

По состоянию на 01.07.2018 источники капитала Банка соответствуют остатку по статье 35 формы 0409806 и составили 3 935 348 тыс. руб. Рост источников капитала за отчетный период на 197 407 тыс. руб. произошел за счёт полученной за отчетный период прибыли.

6. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)

6.1. Расчёт обязательных нормативов Банка

Расчёт обязательных нормативов в отчетном периоде осуществлялся в соответствии Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 находятся ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 4,5% и 6,0% соответственно. При этом норматив общей достаточности капитала и нормативы ликвидности, соблюдаются Банком с существенным запасом.

В настоящее время в отношении Банка успешно реализуются мероприятия, предусмотренные Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка от 25.02.2015 с последующими изменениями и дополнениями, по результатам завершения которых планируется полное восстановление финансовой устойчивости Банка с обеспечением необходимого уровня всех финансовых показателей. Планом финансового оздоровления Банка предусмотрено соблюдение нормативов Н1.1 и Н1.2. по итогам санации. Предполагается, что на период санации минимизирован риск применения к Банку принудительных мер воздействия за нарушения нормативов со стороны Банка России.

6.2. Сведения о финансовом рычаге

За отчетный период показатель финансового рычага и его компоненты практически не изменились - по сравнению с 01.01.2018 значение финансового рычага несущественно изменилось с 2,8% до 3,0%.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с

одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2018, не имеется.

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Структура денежных средств представлена в пункте 2.1.

Отток денежных средств от операционной деятельности за 1-ое полугодие 2018 г. составил 999 856 тыс. руб. (отток за 1-ое полугодие 2017 г. – 81 750 тыс. руб.). Приток денежных средств от инвестиционной деятельности за 1-ое полугодие 2018 г. составил 36 708 тыс. руб. (приток за 1-ое полугодие 2017 г. – 81 924 тыс. руб.).

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств на 01.07.2018 отсутствуют.

8. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Операции между связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

По состоянию на 01.07.2018 категория «Материнская компания» представлена АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (доля владения Банком 100,00%).

По состоянию на 01.07.2018 в состав прочих связанных сторон включена государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» ввиду предоставления ею финансовой помощи Банку в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

В состав ключевого управленческого персонала включены физические лица – члены Правления и Совета Директоров Банка по состоянию на 01.07.2018 в количестве 9 человек.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.07.2018

Наименование статьи	(тыс. руб.)			
	Материнская компания	Компании, связанные с материнской компанией	Ключевой управлен. персонал	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	2 005	-	-	-
Предоставленные ссуды	-	-	-	1 451
Прочие активы	-	-	-	20
Средства клиентов				
- средства на счетах клиентов	-	-	1 457	4360
- срочные депозиты	-	-	2 379	45 043 228
Прочие обязательства	-	-	14	24

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.07.2018 (тыс. руб.)

Наименование статьи	Материнская компания	Компании, связанные с материнской компанией	Ключевой управлен. персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком	73 987	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 1-ое полугодие 2018 г. (тыс. руб.)

Наименование статьи	Материнская компания	Компании, связанные с материнской компанией	Ключевой управлен. персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	2169
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	718

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1-ое полугодие 2018 г. (тыс. руб.)

Наименование статьи	Материнская компания	Компании, связанные с материнской компанией	Ключевой управлен. персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	-	75
Процентные расходы	-	-	(102)	(102 008)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Комиссионные доходы	182	-	-	-
Комиссионные расходы	(6)	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
Операционные расходы	-	-	-	-

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка за 1 полугодие 2018 г. (тыс. руб.)

Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	
<i>Заработная плата и взносы на социальное обеспечение</i>	16 273
<i>Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни</i>	1 022
<i>Выходные пособия</i>	
<i>Премии, участие в прибыли</i>	
<i>Выплаты членам Совета директоров</i>	2 398
Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	
<i>Выплата вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами (программа с фиксируемыми платежами)</i>	0
<i>Выплата вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами (программа с нефиксируемыми платежами)</i>	0

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками в соответствии с Указанием № 4482-У

9.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 5 формы 0409808 по состоянию на 01.07.2018, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за первое полугодие 2018 года, размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.fundservice.ru/>.

По состоянию на 01.07.2018 Банк является участником банковской группы в качестве дочерней компании. Головной кредитной организацией данной банковской группы является АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

При наличии консолидированной финансовой отчетности банковской группы информация размещается на официальном сайте АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в информационно – телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.novikom.ru>.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

(тыс. руб.)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	27 880 463
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	90 851 461	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	27 880 463
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	27 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 215 655	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	93 275	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	93 275	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	93 275
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	324 321	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	69 948 293	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

На 01.07.2018 соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 9,4%.

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитных организаций, установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» Банком выполняются.

9.2. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2018	данные на 01.04.2018	данные на 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	67 183 338	67 076 586	7 390 167
2	при применении стандартизированного подхода	67 183 338	67 076 586	7 390 167
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	10 930 826	12 868 442	1 202 391
17	при применении стандартизированного подхода	10 930 826	12 868 442	1 202 391
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего,	11 030 025	19 568 700	1 213 303

	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	11 030 025	19 568 700	1 213 303
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	89 144 189	99 513 728	9 805 861

Для целей формирования данных в графе 5 таблицы 2.1. используется значение достаточности капитала в размере 11 % по причине контроля уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка (ПК1) в целях применения балльной оценки 1 в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017.

Существенных изменений величины кредитного риска за отчетный период в сравнении с предыдущим отчетным периодом нет.

Значение рыночного риска снизилось на 15,06 % по сравнению с 01.04.2018, что обусловлено закрытием валютной позиции: величина ОВП незначительная (0,95 % от собственных средств (капитала) Банка), валютный риск не рассчитывается. По строке 20 отражается величина операционного риска и минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, при применении подхода, определенного в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

9.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

(данные на 01.07.2018)

(тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	35 005 641	0	72 778 207	2 135 054
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	13 847 254	0	5 058 699	2 135 054
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 341 995	0	997 525	577 042
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	<i>3 107 247</i>	<i>0</i>	<i>997 525</i>	<i>577 042</i>
3.1.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	<i>234 748</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	10 505 259	0	4 061 174	1 558 012
3.2.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	<i>10 056 523</i>	<i>0</i>	<i>3 990 823</i>	<i>1 558 012</i>
3.2.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	<i>448 736</i>	<i>0</i>	<i>70 351</i>	<i>0</i>
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	285 407	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 780 000	0	2 611 225	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 643 852	0	59 957 221	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 130 108	0
8	Основные средства	734 535	0	542 327	0
9	Прочие активы	0	0	3 193 220	0

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банка прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

На 01.07.2018 Банк имеет обремененные активы, переданные в залог в качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» – права требования по кредитам, облигации и объекты недвижимого имущества.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Размер и виды обремененных активов обусловлены текущей моделью финансирования Банка, одной из основных составляющих которой, являются средства, привлеченные от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в сумме 45 039 млн. рублей.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(данные на 01.07.2018)

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	76 792	102 807
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0

2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 580 718	1 355 606
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 580 718	1 355 606
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	442 564	433 641
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	106	175
4.3	физических лиц - нерезидентов	442 458	433 466

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

9.4. Кредитный риск

У Банка отсутствует разрешение на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) для целей расчета нормативов достаточности капитала Банка.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску (данные на 01.07.2018)

(тыс. руб.)

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	54 281 662	0	102 111	12 836 807	41 546 966
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	54 281 662	0	102 111	12 836 807	41 546 966

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
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

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

(данные на 01.07.2018)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-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	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	7 268 207	20.95	1 523 002	5.14	373 504	-15.82	-1 149 498
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 861 410	12.69	236 253	1.39	25 955	-11.30	-210 298
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее	0	0	0	0	0	0	0

	имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

(данные на 01.07.2018)

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	52 911 470
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	1 372 208
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	54 392
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	52 376
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	54 281 662

Основные движения ссудной задолженности за отчетный период связаны с ее перемещением из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, при применении стандартизированного подхода.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

(данные на 01.07.2018)

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	41 035 732	511 234	220 675	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них	41 035 732	511 234	220 675	0	0	0	0
4	просроченных более чем на 90 дней	40 977 362	511 234	220 675	0	0	0	0

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

(данные на 01.07.2018)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 801 146	0	1 801 146	0	0	2.68

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	13 878 856	73 987	13 877 992	73 987	2 939 970	20.77
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	515 230	0	515 230	0	103 046	0.77
6	Юридические лица	35 489 745	3 577 976	31 765 850	3 349 773	33 747 949	52.27
7	Розничные заемщики (контрагенты)	17 855 447	261 333	13 364 335	253 544	13 815 056	20.27
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	311 771	0	133 422	0	159 180	0.20
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 662 095	0	2 627 662	0	2 627 662	3.91
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	15 436 176	0	9 482 543	0	9 838 031	14.11
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 840 254	0	1 832 308	0	2 748 462	2.73
13	Прочие	1 338 013	0	1 203 985	0	1 203 985	1.79
14	Всего	91 128 733	3 913 296	76 604 473	3 677 304	67 183 341	119.50

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

(тыс. руб.)

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) (данные на 01.07.2018)																		
		из них с коэффициентом риска:																	Всего	
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110%	130%	140 %	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %		проч ие
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 801 146	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 801 146
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	13 765 011	0	0	0	0	186 968	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 951 979
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	515 230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	515 230
6	Юридические лица	1 407 199	0	0	0	0	0	33 629 375	0	0	0	79 049	0	0	0	0	0	0	0	35 115 623
7	Розничные заемщики (контрагенты)	214 599	0	0	0	0	0	12 577 985	636	3 088	0	821 571	0	0	0	0	0	0	0	13 617 879
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	81 906	0	0	0	51 516	0	0	0	0	0	0	0	133 422
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	2 627 662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 627 662
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	8 771 438	162	0	0	710 943	0	0	0	0	0	0	0	9 482 543
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 832 308	0	0	0	0	0	0	0	1 832 308
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 203 985	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 203 985
14	Всего	3 422 944	14 280 241	0	0	0	0	59 079 319	798	3 088	0	3 495 387	0	0	0	0	0	0	0	80 281 777

9.5. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

(тыс. руб.)

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Существенных изменений за отчетный период в сравнении с предыдущим отчетным периодом нет.

Банк не имеет разрешение на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

(тыс. руб.)

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленн ое	не обособленн ое	обособленн ое	не обособленн ое		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

9.6. Рыночный риск

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

(данные на 01.07.2018)

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска (данные на 01.07.2018)
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	10 930 826
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	10 930 826

У Банка отсутствует разрешение на применение банковских методик управления рыночным риском и моделей количественной оценки рыночного риска, используемых для определения величины рыночного риска на основе внутренних рейтингов для целей расчета нормативов достаточности капитала Банка.

9.7. Информация о величине операционного риска

Для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банк руководствуется Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Аллокация капитала под операционный риск – 3,9 %. Нормативная утилизация, исходя из минимального значения обязательного норматива Н1.0 на уровне 11 % – 1,2 млрд. руб.

9.8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Правлением Банка процентный риск (риск процентной ставки) утвержден в составе значимых рисков в связи с наличием фактора значимости, а именно: отношение величины процентного риска, рассчитанной в соответствии с формой отчетности 0409127, при параллельном сдвиге процентных ставок на +/- 400 б.п. к капиталу составляет более 0,5 %.

Аллокация капитала под процентный риск (риск процентной ставки) – 0,4 %. Нормативная утилизация, исходя из минимального значения обязательного норматива Н1.0 на уровне 11 % – 133 млн. руб.

9.8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Раздел 4 формы 0409808 и разделы 1 и 2 формы 0409813, раскрываемые в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за первое полугодие 2018 года, размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.fundservice.ru/>.

За отчетный период значение показателя финансового рычага и его составляющих существенно не менялось и находилось на уровне от 2,8% до 3,0%.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2018 не имеется.

Президент

Дерябин А.Г.

Главный бухгалтер

Литвинцева Н.А.

Исполнитель: Тел.: (495) 517-94-94

Начальник отдела сводного баланса и отчетности

Московчук С.А.