

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»
по состоянию на 01 октября 2018 года (за 9 месяцев 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 01.10.2018 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 9 месяцев 2018 г. - с 1 января 2018 г. по 30 сентября 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 01.10.2018 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

В течение 9 месяцев 2018 года 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 01.10.2018 | на 01.01.2018 | Прирост/(Снижение) |
|--|-------------------|--------------------|---------------------|
| Совокупные активы, в т.ч. | 94 920 753 | 103 677 421 | (8 756 668) |
| <i>Чистая ссудная задолженность</i> | <i>69 907 578</i> | <i>78 247 986</i> | <i>(8 340 408)</i> |
| <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | <i>17 868 717</i> | <i>17 405 162</i> | <i>463 555</i> |
| Всего обязательств, в т.ч. | 90 909 725 | 99 939 480 | (9 029 755) |
| <i>Расчетные/текущие счета клиентов</i> | <i>8 644 689</i> | <i>23 180 200</i> | <i>(14 535 511)</i> |
| <i>Депозиты (включая субординированный)</i> | <i>81 267 228</i> | <i>75 748 302</i> | <i>5 518 926</i> |
| Источники собственных средств | 4 011 028 | 3 737 941 | 273 087 |

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 учет 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 «Отчет 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 9 месяцев 2018 г.

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

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | (тыс.руб.) | |
|--|------------------|------------------|
| | На 01.10.2018 | На 01.01.2018 |
| Наличные денежные средства | 807 395 | 920 781 |
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 248 510 | 217 805 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях: | 241 350 | 359 352 |
| <i>Российской Федерации</i> | <i>128 445</i> | <i>255 752</i> |
| <i>Иных стран</i> | <i>112 905</i> | <i>103 600</i> |
| Средства в расчетных системах | 61 282 | 656 754 |
| Резерв на возможные потери | (903) | (793) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 357 634 | 2 153 899 |

Анализ изменения резерва на возможные потери

| | (тыс.руб.) | |
|---|---------------|---------------|
| | На 01.10.2018 | На 01.01.2018 |
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января | 793 | 836 |
| Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода | 110 | (43) |
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату | 903 | 793 |

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России на 01.10.2018 в сумме 757 993 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 01.10.2018 | на 01.01.2018 |
| Облигации федерального займа | 1 003 798 | 435 993 |
| Облигации субъектов Российской Федерации | 127 960 | 144 959 |
| Облигации кредитных организаций – резидентов | 3 630 897 | 4 693 935 |
| Облигации прочих эмитентов | 11 269 116 | 10 774 669 |
| Облигации прочих нерезидентов | 1 836 946 | 1 355 606 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 17 868 717 | 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 01.10.2018 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, тыс.руб. | Дата погашения | Дней до погашения | Размер купона, % годовых |
|---|---|------------------------|--|----------------|-------------------|--------------------------|
| РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 26207RMFS | RU000A0JS3W6 | 649 280.5 | 03.02.2027 | 3047 | 8,15 |
| РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 12840061V | XS0767473852 | 354 517.0 | 04.04.2042 | 8586 | 5,625 |
| КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ | RU34010KNA0 | RU000A0JVS10 | 39 461.8 | 10.09.2019 | 344 | 12,7 |
| ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ-ЮГРА | RU35001HMN0 | RU000A0JX215 | 88 498.2 | 18.12.2023 | 1904 | 9,15 |
| РОССЕЛЬХОЗБАНК | 41303349B | RU000A0JRC0 | 197 526.6 | 02.07.2021 | 1005 | 7,8 |
| РУСФИНАНС БАНК | 41201792B | RU000A0JUT69 | 205 901.7 | 22.08.2019 | 325 | 9,95 |
| РОССЕЛЬХОЗБАНК | 41403349B | RU000A0JRL8 | 514 460.0 | 29.06.2021 | 1002 | 7,8 |
| РОССЕЛЬХОЗБАНК | 42103349B | RU000A0JU1Q8 | 576 398.2 | 18.07.2023 | 1751 | 7,4 |
| РОССЕЛЬХОЗБАНК | 40803349B | RU000A0JQK64 | 338 599.5 | 14.11.2019 | 409 | 7,0 |
| РОССЕЛЬХОЗБАНК | 40903349B | RU000A0JQK72 | 550 598.3 | 14.11.2019 | 409 | 7,0 |
| РОСБАНК | 4B021402272B | RU000A0JX2F6 | 109 228.4 | 20.12.2026 | 3002 | 9,8 |
| РОСБАНК | 4B021502272B | RU000A0JX2D1 | 72 969.4 | 20.12.2026 | 3002 | 9,8 |
| АЛЬФА-БАНК | 4B021801326B | RU000A0JX5W4 | 155 424.0 | 05.01.2032 | 4844 | 9,45 |
| БАНК ГПБ | 4B022300354B | RU000A0JXHQ8 | 51 560.0 | 20.02.2020 | 507 | 9,35 |

| | | | | | | |
|---|----------------------|--------------|-------------|------------|-------|-------|
| АЛЬФА-БАНК | 4B022001326B | RU000A0JXR7 | 229 429.2 | 11.05.2032 | 4971 | 8,7 |
| РОССЕЛЬХОЗБАНК | 4B021303349B | RU000A0JUW31 | 107 919.0 | 27.09.2024 | 2188 | 11,1 |
| РОССЕЛЬХОЗБАНК | 4B021403349B | RU000A0JUW72 | 56 187.5 | 30.09.2024 | 2191 | 11,1 |
| БАНК ГПБ | 4B021200354B | RU000A0JX0P9 | 4 661.2 | 02.12.2019 | 427 | 9,95 |
| БАНК ГПБ | 4B022100354B | RU000A0JW9R7 | 58 602.9 | 18.03.2019 | 168 | 9,5 |
| РОССЕЛЬХОЗБАНК | 4B020403349B001P | RU000A0ZYJ42 | 149 645.6 | 09.12.2020 | 800 | 8,1 |
| БАНК ГПБ | 4B022200354B | RU000A0JWE56 | 152 799.6 | 21.04.2019 | 202 | 8,2 |
| ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС | 41003500B | RU000A0JWMT4 | 98 985.8 | 16.07.2021 | 1019 | 9,95 |
| РОСНЕФТЬ НК | 4-04-00122-A | RU000A0JT940 | 226 835.3 | 17.10.2022 | 1477 | 7,9 |
| РОСНЕФТЬ НК | 4-05-00122-A | RU000A0JT965 | 428 493.3 | 17.10.2022 | 1477 | 7,9 |
| АНК БАШНЕФТЬ | 4-06-00013-A | RU000A0JTM28 | 506 651.9 | 31.01.2023 | 1583 | 7,7 |
| ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ | 4-02-00740-D | RU000A0JRKD2 | 10 223.3 | 11.06.2021 | 984 | 11,3 |
| ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ | 4-03-00740-D | RU000A0JRKM3 | 200 644.8 | 11.06.2021 | 984 | 11,3 |
| ВНЕШЭКОНОМБАНК | 4-08-00004-T | RU000A0JR3G0 | 946 516.9 | 13.10.2020 | 743 | 9,7 |
| ВНЕШЭКОНОМБАНК | 4-06-00004-T | RU000A0JR3H8 | 526 806.8 | 13.10.2020 | 743 | 8,38 |
| ВНЕШЭКОНОМБАНК | 4B02-04-00004-T | RU000A0JUD83 | 81 313.6 | 20.12.2018 | 80 | 8,4 |
| ВНЕШЭКОНОМБАНК | 4B02-05-00004-T | RU000A0JVQA7 | 46 697.4 | 20.08.2020 | 689 | 9,2 |
| ВНЕШЭКОНОМБАНК | 4-23-00004-T | RU000A0JT403 | 42 433.9 | 17.09.2032 | 5100 | 9,8 |
| ФСК ЕЭС | 4-13-65018-D | RU000A0JRL96 | 328 215.2 | 22.06.2021 | 995 | 8,5 |
| СИЛОВЫЕ МАШИНЫ | 4B02-04-35909-H | RU000A0JWTX1 | 108 886.6 | 14.09.2026 | 2905 | 9,95 |
| СИЛОВЫЕ МАШИНЫ | 4B02-03-35909-H | RU000A0JWTV3 | 110 485.1 | 14.09.2026 | 2905 | 9,95 |
| СИЛОВЫЕ МАШИНЫ | 4B02-05-35909-H | RU000A0JX0Y1 | 48 979.0 | 25.11.2026 | 2977 | 10,25 |
| АИЖК | 4B02-05-00739-A | RU000A0JX2R1 | 149 655.0 | 22.12.2049 | 11405 | 9,35 |
| РОСНЕФТЬ НК | 4B02-02-00122-A-001P | RU000A0JX355 | 1 013 106.9 | 11.12.2026 | 2993 | 9,39 |
| ТРАНСМАШХОЛДИНГ | 4B02-01-35992-H-001P | RU000A0JXD07 | 58 836.5 | 04.02.2020 | 491 | 9,95 |
| МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ | 4B02-01-04715-A-001P | RU000A0JXE5 | 411 032.0 | 04.02.2022 | 1222 | 9,0 |
| МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ МОЭСК | 4B02-09-65116-D | RU000A0JXJS0 | 292 273.2 | 15.02.2027 | 3059 | 9,15 |
| ВНЕШЭКОНОМБАНК | 4B02-02-00004-T-001P | RU000A0JWG96 | 743 089.1 | 03.05.2019 | 214 | 10,9 |
| ВНЕШЭКОНОМБАНК | 4B02-07-00004-T-001P | RU000A0JXRP9 | 400 992.9 | 22.11.2019 | 417 | 9,05 |
| МХК ЕВРОХИМ | 4B02-02-31153-H-001P | RU000A0JXRN4 | 125 934.0 | 26.05.2020 | 603 | 8,75 |
| ПОЧТА РОССИИ | 4B02-03-00005-T-001P | RU000A0JXS59 | 514 235.0 | 19.05.2027 | 3152 | 8,45 |
| РОСНЕФТЬ НК | 4B02-04-00122-A-001P | RU000A0JXQK2 | 150 961.7 | 22.04.2027 | 3125 | 8,65 |
| ГАЗПРОМ НЕФТЬ | 4B02-01-00146-A | RU000A0JWRE5 | 290 352.5 | 24.07.2046 | 10158 | 9,4 |
| ТРАНСНЕФТЬ | 4B02-06-00206-A | RU000A0JWS92 | 143 811.3 | 25.08.2026 | 2885 | 9,3 |

| | | | | | | |
|---|----------------------|--------------|-----------|------------|-------|-------|
| ТРАНСНЕФТЬ | 4B02-05-00206-A | RU000A0JWEB9 | 194 670.5 | 09.04.2026 | 2747 | 10,1 |
| ТРАНСНЕФТЬ | 4B02-03-00206-A-001P | RU000A0JWPW1 | 455 736.9 | 03.08.2023 | 1767 | 9,45 |
| ВНЕШЭКОНОМБАНК | 4-24-00004-T | RU000A0JT6B2 | 117 939.4 | 23.09.2032 | 5106 | 9,75 |
| ВНЕШЭКОНОМБАНК | 4-26-00004-T | RU000A0JS4Z7 | 101 562.0 | 17.02.2032 | 4887 | 10,0 |
| ТРАНСНЕФТЬ | 4B02-04-00206-A-001P | RU000A0JWVC1 | 42 570.8 | 29.09.2022 | 1459 | 9,3 |
| ВНЕШЭКОНОМБАНК | 4-09-00004-T | RU000A0JRCX7 | 424 798.0 | 18.03.2021 | 899 | 8,9 |
| РОСНЕФТЬ НК | 4B02-07-00122-A | RU000A0JUJV8 | 203 690.0 | 06.02.2024 | 1954 | 8,9 |
| РОСНЕФТЬ НК | 4B02-01-00122-A | RU000A0JUFU0 | 203 492.0 | 06.02.2024 | 1954 | 8,9 |
| ПОЧТА РОССИИ | 4B02-03-00005-T | RU000A0JWTL6 | 153 069.0 | 10.09.2026 | 2901 | 9,35 |
| МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ МОЭСК | 4B02-04-65116-D | RU000A0JUUV9 | 60 556.2 | 12.09.2024 | 2173 | 8,3 |
| ТРАНСНЕФТЬ | 4B02-01-00206-A-001P | RU000A0JWK90 | 540 960.0 | 02.06.2023 | 1705 | 9,9 |
| ГАЗПРОМ НЕФТЬ | 4B02-04-00146-A | RU000A0JWRF2 | 207 680.0 | 24.07.2046 | 10158 | 9,4 |
| ГАЗПРОМ НЕФТЬ | 4-10-00146-A | RU000A0JR878 | 494 230.7 | 26.01.2021 | 848 | 7,6 |
| МХК ЕВРОХИМ | 4B02-01-31153-H-001P | RU000A0JWDU1 | 160 697.5 | 19.04.2019 | 200 | 10,6 |
| ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ | | RU000A0JS8Y1 | 196 625.8 | 23.09.2020 | 723 | 7,3 |
| ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ | | RU000A0JS900 | 308 749.0 | 07.10.2020 | 737 | 8,2 |
| ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ | | RU000A0JS8X3 | 204 418.0 | 15.07.2020 | 653 | 9,5 |
| ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ | | RU000A0JS934 | 147 661.5 | 24.01.2025 | 2307 | 7,75 |
| Rosneft International Finance Limited | | XS0861981180 | 157 937.0 | 06.03.2022 | 1252 | 4,199 |
| VTB Capital, Societe Anonyme | | XS0548633659 | 138 557.6 | 13.10.2020 | 743 | 6,551 |
| STEEL FUNDING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY | | XS1405775617 | 583 489.2 | 15.06.2023 | 1718 | 4,5 |
| LUKOIL International Finance B.V. | | XS1514045886 | 99 508.2 | 02.11.2026 | 2954 | 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 01.10.2018 | на 01.01.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Российские рубли | 16 534 708 | 15 936 250 |
| Доллары США | 1 334 009 | 1 468 912 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 17 868 717 | 17 405 162 |

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

(тыс.руб.)

| | на 01.10.2018 | на 01.01.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Российская Федерация | 16 889 224 | 16 263 974 |
| Ирландия | 741 427 | 687 456 |
| Люксембург | 138 558 | 362 170 |
| Нидерланды | 99 508 | 91 562 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 17 868 717 | 17 405 162 |

Банком были заключены договоры залога ценных бумаг в качестве обеспечительной меры по договорам займов, полученных от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». По состоянию на 01.10.2018 объем обремененных облигаций составил 14 978 175 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 01.10.2018 | на 01.01.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | 11 356 043 | 24 056 195 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам (не кредитным организациям) | 71 261 701 | 66 376 499 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 969 399 | 1 121 757 |
| Итого ссуды | 83 587 143 | 91 554 451 |
| Резерв на возможные потери | (13 679 565) | (13 306 465) |
| Итого чистые ссуды | 69 907 578 | 78 247 986 |

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам

(тыс.руб.)

| | на 01.10.2018 | 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 | (67) | 0 |
| Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода | 373 167 | 1 284 771 |
| Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец отчетного периода | 13 679 565 | 13 306 465 |

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

(тыс.руб.)

| | на 01.10.2018 | на 01.01.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Ссуды кредитным организациям: | | |
| Банкам резидентам Российской Федерации | 11 356 043 | 24 056 195 |
| Итого ссуды кредитным организациям | 11 356 043 | 24 056 195 |
| Резерв на возможные потери | (0) | (0) |
| Итого чистые ссуды кредитным организациям | 11 356 043 | 24 056 195 |
| Ссуды юридическим лицам: | | |
| Предоставленные ссуды | 69 042 432 | 64 102 470 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 2 155 981 | 2 210 741 |
| Учтенные векселя | 60 288 | 60 288 |
| Требования по сделкам по приобретению права требования | 3 000 | 3 000 |
| Итого ссуды юридическим лицам | 71 261 701 | 66 376 499 |
| Резерв на возможные потери | (13 417 756) | (12 907 672) |
| Итого чистые ссуды юридическим лицам | 57 843 945 | 53 468 827 |
| Ссуды физическим лицам: | | |
| Потребительские ссуды | 874 740 | 896 960 |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных) | 0 | 0 |
| Ипотечные ссуды | 94 659 | 224 797 |
| Автокредиты | 0 | 0 |
| Итого ссуды физическим лицам | 969 399 | 1 121 757 |
| Резерв на возможные потери | (261 809) | (398 793) |
| Итого чистые ссуды физическим лицам | 707 590 | 722 964 |
| Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 83 587 143 | 91 554 451 |
| Резерв на возможные потери | (13 679 565) | (13 306 465) |
| Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 69 907 578 | 78 247 986 |

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

(тыс.руб.)

| Категория качества | на 01.10.2018 | | | 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 | | | | | | |
| I | 11 356 043 | 0 | 11 356 043 | 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 | 11 356 043 | 0 | 11 356 043 | 24 056 195 | 0 | 24 056 195 |

| Юридические лица (кроме кредитных организаций) | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| I | 70 237 | 0 | 70 237 | 379 667 | 0 | 379 667 |
| II | 12 280 600 | 304 273 | 11 976 327 | 7 487 261 | 251 978 | 7 235 283 |
| III | 807 977 | 166 775 | 641 202 | 785 804 | 165 236 | 620 568 |
| IV | 98 216 | 54 019 | 44 197 | 0 | 0 | 0 |
| V | 58 004 671 | 12 892 689 | 45 111 982 | 57 723 767 | 12 490 458 | 45 233 309 |
| Итого | 71 261 701 | 13 417 756 | 57 843 945 | 66 376 499 | 12 907 672 | 53 468 827 |
| Физические лица | | | | | | |
| I | 7 866 | 0 | 7 866 | 5 335 | 0 | 5 335 |
| II | 187 545 | 1 803 | 185 742 | 204 266 | 2 601 | 201 665 |
| III | 20 361 | 3 667 | 16 694 | 15 722 | 2 009 | 13 713 |
| IV | 53 321 | 9 659 | 43 662 | 30 668 | 3 164 | 27 504 |
| V | 700 306 | 246 680 | 453 626 | 865 766 | 391 019 | 474 747 |
| Итого | 969 399 | 261 809 | 707 590 | 1 121 757 | 398 793 | 722 964 |

В разрезе видов валют структура ссудной задолженности выглядит следующим образом:

| | (тыс.руб.) | |
|------------------|-------------------|-------------------|
| | на 01.10.2018 | на 01.01.2018 |
| Российские рубли | 83 465 182 | 90 428 485 |
| Евро | 109 532 | 103 774 |
| Доллары США | 12 429 | 1 022 192 |
| Итого | 83 587 143 | 91 554 451 |

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

| | (тыс.руб.) | |
|---|-------------------|-------------------|
| | на 01.10.2018 | на 01.01.2018 |
| Ссуды кредитным организациям | 11 356 043 | 24 056 195 |
| Ссуды юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.: | 71 261 701 | 66 376 499 |
| строительство | 18 212 101 | 16 468 027 |
| обрабатывающие производства | 17 430 664 | 11 660 791 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг; в т.ч. | 16 020 171 | 18 801 231 |
| <i>научные исследования и разработки в области естественных и технических наук</i> | <i>8 500 057</i> | <i>7 789 906</i> |
| оптовая и розничная торговля | 12 116 211 | 12 657 253 |
| транспорт и связь | 4 765 845 | 4 193 965 |
| прочие виды деятельности | 2 716 709 | 2 595 232 |
| <i>Из них – кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в т.ч.:</i> | <i>30 988 611</i> | <i>26 212 460</i> |
| <i>индивидуальным предпринимателям</i> | <i>87 351</i> | <i>92 430</i> |
| Ссуды физическим лицам | 969 399 | 1 121 757 |
| Итого | 83 587 143 | 91 554 451 |

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

| | (тыс. руб.) | |
|---|-------------------|-------------------|
| | на 01.10.2018 | на 01.01.2018 |
| До востребования и до 1 месяца | 65 957 878 | 79 580 954 |
| <i>в т.ч. просроченная задолженность юридических лиц (некредитных организаций) и физических лиц</i> | <i>54 577 156</i> | <i>53 571 382</i> |
| Свыше 1 месяца до 6 месяцев | 2 080 586 | 1 228 900 |
| Свыше 6 месяцев до 12 месяцев | 7 322 152 | 1 246 156 |
| Свыше 1 года | 8 226 527 | 9 498 441 |
| Итого | 83 587 143 | 91 554 451 |

В структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2018 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 01.10.2018 | на 01.01.2018 |
| до 30 дней | 59 463 | 87 520 |
| от 31 до 90 дней | 661 241 | 280 660 |
| от 91 до 180 дней | 211 602 | 1 550 228 |
| свыше 180 дней | 53 644 850 | 51 652 974 |
| Всего просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности | 54 577 156 | 53 571 382 |

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

| | (тыс.руб.) | |
|------------------------|---------------|---------------|
| | на 01.10.2018 | на 01.01.2018 |
| Российская Федерация: | | |
| - г. Москва | 49 749 697 | 54 002 311 |
| - Московская область | 19 130 088 | 17 623 927 |
| - Саратовская область | 4 463 709 | 4 229 403 |
| - г. Санкт-Петербург | 4 042 614 | 10 156 428 |
| - Ростовская область | 2 211 093 | 2 172 380 |
| - Пермский Край | 1 165 000 | 1 165 000 |
| - Владимирская область | 696 063 | 695 710 |
| - Воронежская область | 385 000 | - |

| | | |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| - Республика Татарстан | 300 087 | 253 101 |
| - Калужская область | 260 000 | 260 000 |
| - Прочие регионы | 1 183 792 | 996 191 |
| Страны группы развитых стран | - | - |
| Итого | 83 587 143 | 91 554 451 |

В качестве обеспечительной меры по договорам займов, полученных от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Банком были заключены договоры залога прав требования по кредитным договорам юридических лиц.

Остаток обремененных кредитов, предоставленных кредитным организациям на 01.10.2018 составил 11 060 000 тыс.руб. Обремененные кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) на 01.10.2018 составили 12 895 322 тыс. рублей.

2.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| Наименование статьи | (тыс.руб.) | | | | | | |
|---|----------------|-------------------------------|--|--|-----------------------|---------------------|------------------|
| | 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 | | | 6 058 | 19 070 | 37 028 | 13 188 | 75 344 |
| Модернизация | | | 1 079 | | | | 1 079 |
| Выбытия – стоимость | | | (3 903) | (44 165) | | (14 103) | (62 171) |
| Перевод в другие категории имущества – стоимость | | | (1 402) | | | | (1 402) |
| Перевод в другие категории имущества – резервы на возможные потери | | | | | | | |
| Выбытия – накопленная амортизация | | | 3 903 | | | | 3 903 |
| Амортизационные отчисления | | (15 591) | (18 247) | | (9 424) | | (43 262) |
| <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 01.10.2018 | 102 948 | 976 886 | 204 433 | 4 791 | 112 606 | 2 153 | 1 403 818 |
| <i>Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам</i> | | (9 658) | (164 847) | | (27 194) | | (201 699) |
| Балансовая стоимость на 01.10.2018 | 102 948 | 967 228 | 39 586 | 4 791 | 85 412 | 2 153 | 1 202 119 |

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.

Балансовая стоимость основных средств (земля и офисное здание Банка по адресу: г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 18, стр. 2), переданных в залог в качестве обеспечения обязательств Банка по срочному займу, привлеченному от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», по состоянию на 01.10.2018 составила 742 738 тыс. рублей.

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 01.10.2018 | на 01.01.2018 |
| - Стоимость ДАПП | 1 822 082 | 1 902 943 |
| - резервы на возможные потери по ДАПП | (8 186) | (3 687) |
| Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 1 813 896 | 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. 93,5% 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 отчётный 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 01.10.2018 | на 01.01.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Срочные депозиты | 72 039 000 | 66 000 139 |
| - Текущие/расчетные счета | 5 375 693 | 19 431 284 |
| Прочие юридические лица | | |
| - Срочные депозиты | 189 600 | 191 104 |
| - Текущие/расчетные счета | 1 663 887 | 2 052 875 |
| Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели | | |
| - Срочные депозиты | 9 038 628 | 9 480 700 |
| - Текущие/расчетные счета | 1 605 109 | 1 773 449 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 89 911 917 | 98 929 551 |

2.7. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.10.2018 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 01.10.2018 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 01.10.2018 все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 01.10.2018 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.

2.9. Условные обязательства

(тыс.руб.)

| | на 01.10.2018 | на 01.01.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Гарантии и поручительства | 2 222 233 | 2 086 271 |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 4 843 658 | 1 080 119 |
| Условные обязательства некредитного характера | 1 475 428 | 442 365 |
| Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) | 987 125 | 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.

В отчётном периоде произошло существенное увеличение обязательств кредитного характера в связи с заключением договора о предоставлении кредитной линии Госкорпорации «РОСКОСМОС» в размере 3 429 763 тыс. рублей.

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера создан Банком на 01.10.2018 в сумме 163 441 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 01.10.2018 в сумме 80 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 | 9 месяцев 2018 | 9 месяцев 2017 |
|---|------------------|------------------|
| Процентные доходы: | | |
| От вложений в ценные бумаги | 1 129 613 | 1 142 046 |
| От ссуд, предоставленных юридическим лицам | 920 603 | 688 286 |
| Депозиты в других банках | 896 656 | 1 343 034 |
| От ссуд, предоставленных физическим лицам | 63 377 | 32 099 |
| Всего процентных доходов | 3 010 249 | 3 205 465 |
| Процентные расходы: | | |
| По привлечённым средствам юридических лиц | 693 814 | 372 019 |
| По привлечённым средствам физических лиц | 495 407 | 607 887 |
| По привлечённым средствам кредитных организаций | 149 | 449 |
| Всего процентных расходов | 1 189 370 | 980 355 |
| Чистые процентные доходы | 1 820 879 | 2 225 110 |

3.2. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | 9 месяцев 2018 | 9 месяцев 2017 |
|---|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы: | | |
| Комиссии по работе платежных систем | 33 043 | 27 997 |
| Комиссии за расчетное – кассовое обслуживание | 62 421 | 73 139 |
| Комиссии по гарантиям выданным | 1 139 | 8 568 |

| | | |
|---|---------------|----------------|
| Всего комиссионных доходов | 96 603 | 109 704 |
| Комиссионные расходы: | | |
| Комиссии по работе платежных систем | 22 712 | 22 555 |
| Комиссии за расчетное – кассовое обслуживание | 6 182 | 6 666 |
| Прочее | 378 | 273 |
| Всего комиссионных расходов | 29 272 | 29 494 |
| Чистый комиссионный доход | 67 331 | 80 210 |

3.3. Чистые доходы/расходы от иностранной валюты

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | 9 месяцев 2018 | 9 месяцев 2017 |
|---|----------------|------------------|
| Чистые доходы/расходы от переоценки средств в иностранной валюте | 424 868 | (457 693) |
| Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах | (205 473) | 278 601 |
| Чистые доходы от иностранной валюты | 219 395 | (179 092) |

3.4. Операционные расходы

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | 9 месяцев 2018 | 9 месяцев 2017 |
|--|----------------|----------------|
| Расходы на содержание персонала | 440 729 | 464 777 |
| Расходы от реализации и списания задолженности по кредиту | 162 841 | 0 |
| Расходы по ДАПП | 61 548 | 65 636 |
| Отчисления по системе обязательного страхования вкладов | 46 808 | 17 183 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 43 262 | 44 458 |
| Расходы, связанные с содержанием имущества | 29 767 | 33 899 |
| Расходы по оплате услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем, на информационное обеспечение | 33 433 | 27 866 |
| Охранные услуги | 30 796 | 32 595 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности | 26 613 | 21 623 |
| Расходы по приобретению и списанию стоимости материальных запасов | 10 865 | 9 452 |
| Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям | 6 569 | 207 |
| Расходы на аренду | 5 989 | 6 119 |
| Аудит | 4 650 | 3 580 |
| Судебные и арбитражные издержки | 4 097 | 20 643 |
| Страхование | 3 108 | 26 971 |
| Рекламные и маркетинговые услуги | 303 | 598 |
| Прочее | 5 418 | 5 116 |
| Итого операционных расходов | 916 796 | 780 723 |

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

4.1. Управление капиталом

На 01.10.2018 норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Банка составил 33,52%, что превышает минимальное нормативное значение в 4,2 раза. 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 01.10.2018 | на 01.01.2018 |
| Основной капитал, <i>в том числе:</i> | 2 903 341 | 2 887 174 |
| <i>базовый капитал</i> | 2 903 341 | 2 887 174 |
| <i>добавочный капитал</i> | 0 | 0 |
| Дополнительный капитал | 27 963 563 | 27 744 606 |
| Собственные средства (капитал) | 30 866 904 | 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% – 34,85%, что существенно выше минимально установленного значения 8,0%. По состоянию на 01.10.2018 нормативы достаточности капитала имеют следующие значения: Н1.1 = 3,185%, Н1.2 = 3,185%, Н1.0 = 33,515%.

| | (тыс. руб.) | |
|--|-------------------|--------------------|
| | на 01.10.2018 | на 01.01.2018 |
| <i>Активы с коэффициентом риска 20 процентов</i> | 2 245 708 | 4 556 007 |
| <i>Активы с коэффициентом риска 50 процентов</i> | 0 | 339 |
| <i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов</i> | 53 785 599 | 56 783 154 |
| Активы, взвешенные по уровню риска, в соответствии с пунктом 2.3 инструкции 180-И | 56 031 307 | 61 339 500 |
| Активы с пониженными коэффициентами риска | 64 906 | 178 507 |
| Активы с повышенными коэффициентами риска | 12 184 387 | 5 384 494 |
| 1 Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 68 280 600 | 66 902 501 |
| 2 Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера | 2 098 202 | 1 956 559 |
| 3 Операционный риск* | 882 402 | 1 565 496 |
| 4 Совокупный рыночный риск | 10 689 483 | 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) | 92 098 310 | 101 401 086 |

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 | 77 335 732 |
| 372 | ИРЛАНДИЯ | 0 | 393 279 |
| 528 | КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ | 0 | 66 546 |
| 442 | ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ | 0 | 58 021 |
| 826 | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ | 0,5 | 269 |
| 756 | ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ | 0 | 144 |
| 398 | РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН | 0 | 32 |
| Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств | | | 77 854 023 |

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 октября 2018 г., составляет 0%.

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

За 9 месяцев 2018 г. принципиальных изменений в части структуры капитала Банка не происходило.

По состоянию на 01.10.2018 источники капитала Банка соответствуют остатку по статье 35 формы 0409806 и составили 4 011 028 тыс.руб. Рост источников капитала за отчетный период произошел в основном за счёт полученной за отчетный период прибыли на 255 239 тыс.руб., а также за счёт переоценки основных средств (с учётом отложенного налогообложения) на 16 114 тыс.руб.

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 отчётном 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 01.10.2018, 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 9 месяцев 2018 г. составил 962 626 тыс. руб. (приток за 9 месяцев 2017 г. – 286 954 тыс. руб.). Приток денежных средств от инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2018 г. составил 142 373 тыс. руб. (приток за 9 месяцев 2017 г. – 181 635 тыс. руб.).

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств на 01.10.2018 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 01.10.2018 категория «Материнская компания» представлена АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (доля владения Банком 100,00%).

По состоянию на 01.10.2018 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 01.10.2018 в количестве 9 человек.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.10.2018

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | Материнская компания | Компании, связанные с материнской компанией | Ключевой управлен. персонал | Прочие связанные стороны |
|-----------------------------------|----------------------|---|-----------------------------|--------------------------|
| Средства в кредитных организациях | 2 005 | - | - | - |
| Предоставленные ссуды | - | - | - | 5 344 |
| - в т.ч. просроченные | - | - | - | - |
| Прочие активы | - | - | - | 19 |
| Резервы на возможные потери | - | - | - | (442) |
| Средства клиентов | - | - | 1 729 | 2 344 |
| - средства на счетах клиентов | - | - | 10 | 45 047 251 |
| - срочные депозиты | - | - | 0 | 88 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - |

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.10.2018

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | Материнская компания | Компании, связанные с материнской компанией | Ключевой управлен. персонал | Прочие связанные стороны |
|---------------------------|----------------------|---|-----------------------------|--------------------------|
| Гарантии, выданные Банком | 143 744 | - | - | - |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 9 месяцев 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 | - | - | - | 5 170 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | - | - | - | 2 257 |

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 г.

| Наименование статьи | (тыс. руб.) | | | |
|---|----------------------|---|-----------------------------|--------------------------|
| | Материнская компания | Компании, связанные с материнской компанией | Ключевой управлен. персонал | Прочие связанные стороны |
| Процентные доходы | - | - | - | 333 |
| Процентные расходы | - | - | (207) | (160 139) |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам | - | - | - | (410) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Комиссионные доходы | 555 | - | - | - |
| Комиссионные расходы | (34) | - | - | - |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | - | - | - |
| Операционные расходы | - | - | - | - |

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка за 9 месяцев 2018 года.

| | (тыс. руб.) |
|--|-------------|
| Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч. | |
| <i>Заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ДМС</i> | 25 950 |
| <i>Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни</i> | 2 311 |
| <i>Выходные пособия и вознаграждения по окончании трудовой деятельности</i> | 930 |
| <i>Выплаты членам Совета директоров</i> | 3 077 |
| <i>Премии, участие в прибыли</i> | 0 |
| 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 вознаграждения 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 01.10.2018, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2018 года, размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.fundservice.ru>.

По состоянию на 01.10.2018 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>.

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

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|---------------------------------|--|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.10.2018, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.10.2018, 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 | 27 963 563 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 89 911 917 | 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 | 27 963 563 |
| 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 | 1 202 119 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 89 994 | 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 | 89 994 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 89 994 |
| 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 | 311 497 | 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 | 70 209 307 | 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 |

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись.

На 01.10.2018 соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 9,4%.

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

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|---|--|----------------------|--|
| | | данные на 01.10.2018 | данные на 01.07.2018 | данные на 01.10.2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 68 547 853 | 67 183 338 | 7 540 264 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 68 547 853 | 67 183 338 | 7 540 264 |
| 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: | 10 689 483 | 10 930 826 | 1 175 843 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 10 689 483 | 10 930 826 | 1 175 843 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 11 030 025 | 11 030 025 | 1 213 303 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 11 030 025 | 11 030 025 | 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) | 90 267 361 | 89 144 189 | 9 929 410 |

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.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах
(данные на 01.10.2018)

(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: | 38 889 744 | 0 | 67 824 518 | 1 738 949 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | <i>кредитных организаций</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | <i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 14 604 765 | 0 | 3 555 980 | 1 738 949 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 3 401 766 | 0 | 522 186 | 522 186 |
| 3.1.1 | <i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i> | 3 116 105 | 0 | 522 186 | 522 186 |
| 3.1.2 | <i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i> | 285 661 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 11 202 999 | 0 | 3 033 794 | 1 216 763 |
| 3.2.1 | <i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i> | 10 747 372 | 0 | 2 980 228 | 1 216 763 |
| 3.2.2 | <i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i> | 455 627 | 0 | 53 566 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 232 674 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 11 770 000 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 11 772 241 | 0 | 59 315 918 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 1 024 133 | 0 |
| 8 | Основные средства | 742 738 | 0 | 540 939 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 3 154 874 | 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 01.10.2018 Банк имеет обремененные активы, переданные в залог в качестве обеспечительной меры по договорам займов, полученных 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 млрд. рублей.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. руб.)

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на 01.10.2018 | Данные на 01.01.2018 |
|-----------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 112 905 | 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: | 1 836 946 | 1 355 606 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 1 836 946 | 1 355 606 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 408 915 | 433 641 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 78 | 175 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 408 837 | 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 4.1.1

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 01.10.2018)

| 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 | 6 818 039 | 20.40 | 1 391 007 | 4.92 | 335 741 | - 15.48 | - 1 055 266 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 4 757 009 | 18.21 | 866 058 | 0.97 | 45 917 | - 17.24 | - 820 141 |
| 4 | Ссуды, использованные для | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|-----|--|---|---|---|---|---|---|---|
| | предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | <i>перед отчитывающейся кредитной организацией</i> | 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 |

9.5. Кредитный риск контрагента

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

9.6. 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.

9.7. 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) – 0,6 %. Нормативная утилизация, исходя из минимального значения обязательного норматива Н1.0 на уровне 11 % – 187 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 9 месяцев 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 01.10.2018 не имеется.

Президент

Дерябин А.Г.

Заместитель Главного бухгалтера

Карпушина Е.А.

Исполнитель: Тел.: (495) 517-94-94

Начальник отдела сводного баланса и отчетности

Московчук С.А.