

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 июля 2016 года (за 1 полугодие 2016 года)

Содержание

1. Общая информация об АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»
2. Основные виды деятельности
3. Органы управления
4. Принципы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основные принципы учетной политики
5. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса (форма 0409806)
6. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах (форма 0409807)
7. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808)
8. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)

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.

Фирменное наименование кредитной организации-эмитента зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания) в Государственный Реестр товарных знаков и знаков обслуживания за № 231894.

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

Полное фирменное наименование Банка – Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК». Юридический адрес Банка – ул. Бутырский вал, д. 18, строение 2, 125047, г. Москва, Российская Федерация.

Изменений указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом произведено в связи с приведением наименования Банка в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации.

По состоянию на 01.07.2016г. Банк имеет филиалы:

Наименование:	Байконурский филиал Акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК»
Дата открытия:	22.03.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	468320, г. Байконур, проспект Королева, д. 21

Наименование:	Новочеркасский филиал Акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК»
Дата открытия:	15.12.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	346429, г. Новочеркасск, проспект Платовский, д. 59 «Б»

Наименование:	Ростовский филиал Акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК»
Дата открытия:	28.05.1999 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	344018, г. Ростов-на-Дону, переулок Семашко, д. 117

Наименование:	Филиал «Космодром-Плесецк» Акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК»
Дата открытия:	05.08.2010 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	164170, Архангельская область, г. Мирный, ул. Пушкина, д.3

По решению Совета директоров АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» с 21 декабря 2015 года закрыт Санкт-Петербургский ф-л АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», также с 21 марта 2016 года закрыт Архангельский филиал АО «ФОНДСЕРВИСБАНК».

Обслуживание клиентов (как физических, так и юридических лиц), разместивших в указанных филиалах вклады и денежные средства на текущих счетах, продолжается в Головном офисе АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (расположен по адресу: 125047, Москва, ул. Бутырский Вал, д. 18, стр. 2). При этом дополнительного оформления каких-либо документов, в том числе договоров, не требуется, проценты по вкладам продолжают начисляться и выплачиваться в соответствии с договором банковского вклада (счета).

Кредитная организация – эмитента дочерних и зависимых обществ не имеет.

2. Основные виды деятельности

Банк в соответствии с ФЗ РФ "О банках и банковской деятельности" осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все операции Банка и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все операции Банка и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Преобладающие виды деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц
- привлечение средств клиентов, в том числе физических лиц
- расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов
- операции на валютном рынке
- операции на рынке ценных бумаг.

3. Органы управления Банка

В течение отчетного периода произошли изменения в персональном составе Совета директоров и Правления Банка.

Решение об изменении состава Совета директоров Банка принято общим собранием участников (акционеров) Банка 26 августа 2015 года.

Совет директоров Банка

Председатель:

- Лобанов Олег Владимирович

Члены Совета директоров:

- Дерябин Андрей Георгиевич
- Денисов Алексей Николаевич
- Георгиева Елена Александровна
- Кочеткова Светлана Александровна
- Семенченков Валерий Андреевич
- Чеботок Андрей Станиславович

Сведения о размере долей участия членов Совета директоров Банка в уставном капитале Банка:

01.07.2016

Лобанов Олег Владимирович	0,00%
Дерябин Андрей Георгиевич	0,00%
Денисов Алексей Николаевич	0,00%
Георгиева Елена Александровна	0,00%
Кочеткова Светлана Александровна	0,00%
Семенченков Валерий Андреевич	0,00%
Чеботок Андрей Станиславович	0,00%

Решение об изменении состава Правления Банка принято Советом директоров Банка 26 августа 2015 года.

Правление Банка

Председатель:

- Дерябин Андрей Георгиевич

Члены Правления:

- Литвинцева Наталья Александровна
- Удалов Михаил Николаевич

Сведения о размере долей участия членов Правления Банка в уставном капитале Банка:
01.07.2016

Дерябин Андрей Георгиевич	0,00%
Литвинцева Наталья Александровна	0,00%
Удалов Михаил Николаевич	0,00%

На момент составления данной отчетности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» осуществляет свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК», одобренного решением Правления Агентства от 25.02.2015г. (протокол № 25) и утвержденного решением Комитета банковского надзора Банка России 25.02.2015г. (протокол № 9) с последующими изменениями и дополнениями. Процедура санации АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» проходит при участии АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в качестве инвестора. Реализация мер в рамках Плана позволит создать необходимые условия для финансового оздоровления Банка и восстановления обслуживания его клиентов в полном объеме.

4. Принципы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные принципы учетной политики

Отчетным периодом для данной промежуточной отчетности является 1 полугодие 2016 года - с 1 января 2016 года по 30 июня 2016 года включительно.

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

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (в редакции, действующей на 01.07.2016г.)

В течение 1 полугодия 2016 года бухгалтерский учёт осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также в соответствии с другими нормативными актами Банка России, Учётной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

В отчетном периоде не происходило существенных изменений учетной политики относительно раскрытой в настоящей отчетности финансовой информации по формам, способных повлиять на сопоставимость показателей.

5. Сопроводительная информация к отдельным статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала.

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Денежные средства	1349703	1711613
Счет типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	1419996	1849396
Всего денежных средств и их эквивалентов	2769699	3561009

5.2 Средства в банках и других финансовых институтах

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Счета типа «Ностро»	190264	266555
Российские банки		
Банки нерезиденты	573499	298713
Биржи	5806	7940
Всего счетов типа «Ностро»	769569	573208
Резерв на возможные потери	885	1004
Чистая сумма средств в банках и других финансовых институтах	768684	572204

Анализ изменения резерва на возможные потери

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января	1004	0
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	-119	1004
Величина резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату	885	1004

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

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Находящиеся в собственности		
Долговые обязательства Российской Федерации	0	614355
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	327439	563153
Корпоративные облигации российских банков	5732951	6143494
Корпоративные облигации российских компаний	7490025	12110703
Корпоративные облигации иностранных банков	207605	209933
Корпоративные облигации иностранных компаний	4472678	6382452
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	0	0
Учтенные векселя	0	0
Прочие инвестиции	0	0
Всего активов находящихся в собственности	18230698	26024090

5.4. Ссудная задолженность

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Кредиты, депозиты предоставленные банкам	5235342	1840085
Кредиты, выданные юридическим лицам	70020803	71003138
Кредиты, выданные физическим лицам	1227472	1510683
Всего кредитов	76483617	74353906
Резерв на возможные потери	15502269	15980359
Чистая ссудная задолженность	60981348	58373547

Анализ изменения резерва на возможные потери

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января	15980359	12887619
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	0	-587588
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	-478090	3680328
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец отчетного периода	15502269	15980359

Кредиты, депозиты предоставленные банкам

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Кредиты, депозиты предоставленные банкам		
Банку России	0	0
Банкам резидентам Российской Федерации	5235342	1840085
Банкам нерезидентам	0	0
Всего кредитов, депозитов предоставленных банкам	5235342	1840085
Резерв на возможные потери	0	0
Чистая сумма кредитов, депозитов предоставленных банкам	5235342	1840085

В нижеследующей таблице приведен анализ сумм кредитов, депозитов предоставленных банкам в разрезе категорий качества

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам		
1 категория качества	5235342	1840085
2 категория качества	0	0
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	0
Всего кредитов, депозитов предоставленных банкам	5235342	1840085

Кредиты, выданные юридическим лицам

В нижеследующей таблице приведен анализ сумм кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе категорий качества

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Кредиты, выданные юридическим лицам		

1 категория качества	1535059	280143
2 категория качества	5331226	5570058
3 категория качества	2769288	1043361
4 категория качества	8563051	11741305
5 категория качества	51822179	52368271
Всего кредитов	70020803	71003138

Кредиты, выданные физическим лицам

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Кредиты, выданные физическим лицам		
- Потребительские кредиты	985110	1381559
- Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	242362	129124
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1227472	1510683

В нижеследующей таблице приведен анализ сумм кредитов, выданных физическим лицам в разрезе категорий качества

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Кредиты, выданные физическим лицам		
1 категория качества	21444	340048
2 категория качества	152023	453665
3 категория качества	90571	187797
4 категория качества	77881	196147
5 категория качества	885553	333026
Всего кредитов	1227472	1510683

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Основные средства		
- балансовая стоимость основных средств	2208120	2520781
- амортизация основных средств	(666846)	(733453)
Нематериальные активы		
- балансовая стоимость нематериальных активов	73622	192
- амортизация нематериальных активов	(3763)	(103)
Вложения в сооружение/строительство, создание/изготовление и приобретение основных средств и нематериальных активов		
- балансовая стоимость вложений в сооружение/строительство, создание/изготовление и приобретение основных средств и нематериальных активов	28356	46670
- резервы на возможные потери	(2844)	(4423)
Материальные запасы		
- балансовая стоимость материальных запасов	4598	4484
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1641243	1834148

5.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
- имущество, полученное по договорам об отступном	2971861	2599334
- резервы на возможные потери по имуществу, полученному по договорам об отступном	(160620)	(141949)
Итого имущества, предназначенного для продажи	2811241	2457385

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	1693675	2193067
Корпоративные клиенты	41652121	14106113
Всего текущие счета и депозиты до востребования	43345796	16299180
Срочные депозиты		
Физические лица	9016735	9068490
Корпоративные клиенты	39046006	74214212
Всего срочных депозитов	48062741	83282702
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	91408537	99581882

5.8. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Векселя	1292281	1925018
Облигации	0	0
Всего выпущенных долговых обязательств	1292281	1925018

5.9. Средства акционеров (участников)

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала:

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «17» августа 2015 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента:							
10 000 001	10 000 001	100	-	-	Временная администрация по управлению ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»	01.07.2015 г. Решение Временной администрации по управлению ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» № 07-01/2015-АСВ	10 000 001

За период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала изменений не происходило.

5.10. Забалансовые обязательства

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Гарантии и поручительства	7948123	8827567
Обязательства по предоставлению кредитов, кредитных линий и гарантий	389022	260245
Прочие безотзывные обязательства	4472592	5239743

5.11. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

В соответствии с предписанием ГУ Банка России по ЦФО от 24.02.2015 г. произведены реклассификация ссудной задолженности ряда заемщиков и доформирование резервов на возможные потери. Досоздание резервов осуществлено корректирующим событиям после отчетной даты (Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У (ред. от 30.11.2014) "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности") и пересмотрена годовая отчетность за 2014 год с учетом этих событий.

При этом Банк продолжает своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

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

6.1. Процентные доходы

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.07.2015 (тыс.руб.)
По средствам, предоставленным (размещенным):		
-кредитным организациям(в кредитных организациях);	186021	14443
-юридическим лицам(некредитным организациям);	1059219	2794137
-физическим лицам	40942	57031
От вложений в ценные бумаги	941572	63690
Прочие	0	0
Всего процентных расходов	2227754	2929301

6.2. Процентные расходы

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.07.2015 (тыс.руб.)
По привлеченным средствам:		
-кредитных организаций	2062	13943
-юридических лиц (некредитных организаций);	290579	757971
-физических лиц.	471641	400817
По выпущенным ценным бумагам	44579	84413
Прочие	0	0
Всего процентных расходов	808861	1257144

6.3. Чистые доходы/ (расходы) от иностранной валюты

	На 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.07.2015 (тыс.руб.)
Чистые доходы/ (расходы) от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	266199	-3151179
Чистые доходы/ (расходы) от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (от изменения валютного курса)	0	0
Чистые доходы/ (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	918365	527835
Всего чистые доходы/ (расходы) от иностранной валюты	1184564	-2623344

7. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808)

7.1. Собственные средства (капитал), итого (статья 1 формы 0409808)

Данные на начало отчётного года приводятся с учётом событий после отчётной даты.

7.2. Достаточность капитала

Показатели достаточности собственных средств (капитала) на отчётную дату и на начало года не рассчитываются, в связи с отрицательным значением собственных средств (капитала) Банка.

8. Расчёт обязательных нормативов Банка

Расчёт обязательных нормативов осуществлялся в соответствии Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 28.12.012г. № 395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)".

В связи с отрицательным значением собственных средств (капитала) на отчётную дату и на начало года, капиталосодержащие обязательные нормативы не рассчитываются.

Президент

Дерябин А.Г.

Главный бухгалтер

Литвинцева Н.А.