

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО
«ФОНДСЕРВИСБАНК»
по состоянию на 01 апреля 2017 года (за 1 квартал 2017 года)

Содержание

- 1.** Общая информация об АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»
- 2.** Основные виды деятельности
- 3.** Органы управления
- 4.** Принципы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности 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.** Расчет обязательных нормативов Банка
- 9.** Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.
- 10.** Сведения о финансовом рычаге
- 11.** Сведения об операциях с корреспондентами-нерезидентами.

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.

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

По состоянию на 01.04.2017 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 состоянию на 01.04.2017 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>.

Банк не имеет дочерних и зависимых обществ.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 1 квартале 2017 года.

2. Основные виды деятельности

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

1. Операции с ценными бумагами.
2. Кредитование юридических лиц и физических лиц.
3. Операции на валютном рынке.
4. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

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.

3. Органы управления Банка

По состоянию на 01.04.2017 г. АО АКБ «НОВИКОМБАНК» является единственным акционером Банка.

В течение отчетного периода произошло изменение в персональном составе Совета директоров. Решение об изменении состава Совета директоров Банка принято единственным акционером Банка 28 марта 2017 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:

	01.04.2017
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%

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:

01.04.2017

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

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

Отчетным периодом для данной промежуточной отчетности является 1 квартал 2017 года - с 1 января 2017 года по 31 марта 2017 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 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации". В течение 1 квартала 2017 года бухгалтерский учёт осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 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 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.01.2017 (тыс.руб.)
Денежные средства	832 350	1 073 642
Счет типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	1 075 451	1 009 563
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 907 801	2 083 205

5.2 Средства в банках и других финансовых институтах

	На 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.01.2017 (тыс.руб.)
Счета типа «Ностро»	294 087	341 405
Российские банки		
Банки нерезиденты	8 374 867	37 075
Биржи	11 118	6 343
НКО	3 737	3 930
Всего счетов типа «Ностро»	8 683 809	388 753
Резерв на возможные потери	-777	-836
Чистая сумма средств в банках и других финансовых институтах	8 683 032	387 917

Анализ изменения резерва на возможные потери

	На 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.01.2017 (тыс.руб.)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января	836	1 004
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	-59	-168
Величина резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату	777	836

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

	На 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.01.2017 (тыс.руб.)
Находящиеся в собственности		
Долговые обязательства Российской Федерации	700 349	729 784
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	273 956	268 564
Корпоративные облигации российских банков	5 679 564	5 697 106
Корпоративные облигации российских компаний	7 528 672	7 467 639
Корпоративные облигации иностранных банков	-	-
Корпоративные облигации иностранных компаний	1 355 965	2 162 278
Всего активов находящихся в собственности	15 538 506	16 325 371

5.4. Ссудная задолженность

	На 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.01.2017 (тыс.руб.)
Кредиты, депозиты предоставленные банкам	17 636 000	15 738 286
Кредиты, выданные юридическим лицам	61 704 586	63 427 302
Кредиты, выданные физическим лицам	1 102 787	1 076 328
Всего кредитов	80 443 373	80 241 916

Резерв на возможные потери	-12 128 736	-12 021 694
Чистая ссудная задолженность	68 314 637	68 220 222

Анализ изменения резерва на возможные потери

	На 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.01.2017 (тыс.руб.)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января	12 021 694	15 980 358
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	107 042	-3 958 664
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец отчетного периода	12 128 736	12 021 694

Кредиты, депозиты предоставленные банкам

	На 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.01.2017 (тыс.руб.)
Кредиты, депозиты предоставленные банкам		
Банку России	-	-
Банкам резидентам Российской Федерации	17 636 000	15 738 286
Банкам нерезидентам	-	-
Всего кредитов, депозитов предоставленных банкам	17 636 000	15 738 286
Резерв на возможные потери	-	-
Чистая сумма кредитов, депозитов предоставленных банкам	17 636 000	15 738 286

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

	На 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.01.2017 (тыс.руб.)
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам		
1 категория качества	17 636 000	15 738 286
2 категория качества	-	-
3 категория качества	-	-
4 категория качества	-	-
5 категория качества	-	-
Всего кредитов, депозитов предоставленных банкам	17 636 000	15 738 286

Кредиты, выданные юридическим лицам

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

	На 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.01.2017 (тыс.руб.)
Кредиты, выданные юридическим лицам		
1 категория качества	-	-
2 категория качества	3 655 865	5 093 241
3 категория качества	352 505	1 625 286
4 категория качества	509 779	784 674
5 категория качества	57 186 437	55 924 101
Всего кредитов	61 704 586	63 427 302

Кредиты, выданные физическим лицам	На 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.01.2017 (тыс.руб.)
Кредиты, выданные физическим лицам		
- Потребительские кредиты	828 737	859 255
- Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	274 050	217 073
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 102 787	1 076 328

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

Кредиты, выданные физическим лицам	На 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.01.2017 (тыс.руб.)
Кредиты, выданные физическим лицам		
1 категория качества	8 870	10 425
2 категория качества	156 789	131 608
3 категория качества	20 157	39 350
4 категория качества	74 462	120 807
5 категория качества	842 509	774 138
Всего кредитов	1 102 787	1 076 328

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.01.2017 (тыс.руб.)
Основные средства		
- балансовая стоимость основных средств	1 375 963	1 381 944
- амортизация основных средств	-167 352	-159 414
Нематериальные активы		
- балансовая стоимость нематериальных активов	99 166	99 159
- амортизация нематериальных активов	-10 716	-7 938
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	346	346
- резервы на возможные потери	-	-
Материальные запасы		
- балансовая стоимость материальных запасов	3 233	3 013
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 300 640	1 317 110

5.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	На 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.01.2017 (тыс.руб.)
- имущество, полученное по договорам об отступном	2 277 678	2 250 869
- резервы на возможные потери по имуществу, полученному по договорам об отступном	-33 226	-79 522
Итого имущества, предназначенного для продажи	2 244 452	2 171 347

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.01.2017 (тыс.руб.)
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	1 635 611	2 193 630
Корпоративные клиенты	18 233 835	10 575 649
Всего текущие счета и депозиты до востребования	19 869 446	12 769 279
Срочные депозиты		
Физические лица	9 834 649	9 426 524
Корпоративные клиенты	66 123 859	66 021 517
Всего срочных депозитов	75 958 508	75 448 041
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	95 827 954	88 217 320

5.8. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.01.2017 (тыс.руб.)
Векселя	193 840	193840
Облигации	-	-
Всего выпущенных долговых обязательств	193 840	193 840

5.9. Средства акционеров (участников)

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

5.10. Забалансовые обязательства

	На 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.01.2017 (тыс.руб.)
Гарантии и поручительства	3 537 386	3 768 893
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 821 889	1 685 907
Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	303 699	656 632
Обязательства некредитного характера	694088	947 877

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов.

В составе условных обязательств некредитного характера отражаются суммы исков по банковским гарантиям/поручительствам, по оспариванию и признанию сделок по отступным соглашениям недействительными и пошлин.

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 корректирующими событиями 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. По итогам 2014 и 2015 гг. Банк получил чистый убыток в размере 6 023 965 тыс. рублей, но уже в 2016 году получена чистая прибыль в размере 8 322 070 тыс. рублей (с учетом прочего совокупного дохода (убытка)).

В отчётном квартале 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль снизилась в большей степени в результате падения доходов от переоценки иностранной валюты. 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 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.04.2016 (тыс.руб.)
По средствам, предоставленным (размещенным):		
-кредитным организациям(в кредитных организациях);	410766	43669
-юридическим лицам(некредитным организациям);	238747	514869
-физическим лицам	10920	23824
От вложений в ценные бумаги	371087	520438
Прочие	-	-
Всего процентных расходов	1031520	1102800

6.2. Процентные расходы

	На 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.04.2016 (тыс.руб.)
По привлеченным средствам:		
-кредитных организаций	16	1677
-юридических лиц (некредитных организаций);	87002	149536
-физических лиц.	214645	241525
По выпущенным ценным бумагам	-	25851
Прочие	-	-
Всего процентных расходов	301663	418589

6.3. Чистые доходы/ (расходы) от иностранной валюты

	На 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.04.2016 (тыс.руб.)
Чистые доходы/ (расходы) от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	26057	164310
Чистые доходы/ (расходы) от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (от изменения валютного курса)	-	-20367
Чистые доходы/ (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	-710116	541951
Всего чистые доходы/ (расходы) от иностранной валюты	-684059	685894

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. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала/разных его уровней и активов, взвешенных с учетом риска – Н1.0, Н1.1, Н1.2 («норматив достаточности капитала», «норматив достаточности базового капитала», «норматив достаточности основного капитала»), на уровне, не ниже обязательных минимальных значений.

Общая сумма собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России равна 29 743 239 тыс. рублей (на 01.01.2017: 30 103 768 тыс. рублей). Политика управления капиталом применялась последовательно, изменения в нее за отчетный год не вносились.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, анализ состава капитала и нормативов достаточности капитала, показан в следующей таблице.

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2017	01.01.2017
Основной капитал		
Базовый капитал (Н1.1)		
Уставный капитал	10 000	10 000
Резервный фонд, сформированный из прибыли прошлых лет	120 375	120 375
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2 372 365	0
Нераспределенная прибыль текущего года	0	8 379 278
Нераспределенный убыток прошлых лет	0	(6 023 965)
Нераспределенный убыток текущего года	(217 902)	0
Нематериальные активы	(70 760)	(54 733)
Отрицательная величина добавочного капитала	(17 690)	(36 488)
Всего базовый капитал	2 196 388	2 394 467
Добавочный капитал	0	0
Всего основной капитал (Н1.2)	2 196 388	2 394 467

Дополнительный капитал

Часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	0	0
Нераспределенная прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	0	0
Субординированные депозиты	27 000 000	27 000 000
Прирост стоимости имущества при переоценке	774 384	709 301
Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0

Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	(227 533)	0
Всего дополнительный капитал	27 546 851	27 709 301
Всего собственные средства (капитал) (Н1.0)	29 743 239	30 103 768
Всего активов, взвешенных с учетом риска	75 587 450	74 179 426
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	3 399 284	5 418 287
Операционный риск	17 238 100	17 238 100
Рыночный риск	7 031 944	8 266 227
Всего активов, взвешенных по уровню риска для расчета Н1.0	103 256 778	105 102 040

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

7.2. Достаточность капитала

С момента включения субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала Банка, норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 находится на уровне 28 - 30%, что существенно выше минимально установленного значения 8,0%. Нормативы достаточности базового капитала Н1.1 и достаточности основного капитала Н1.2 в отчётном периоде, хотя и находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 4,5% и 6,0% соответственно, но ни разу не опускались ниже значения 2,01%.

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")".

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.

Банк получил разрешение от Банка России о не применении мер воздействия к Банку при возможном нарушении показателей Н1.1 и Н1.2 в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Политика Банка по управлению рисками представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год. В отчетном квартале в составе данной информации изменения не происходили.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2017 года

		тыс. рублей			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
1	2	3	4	5	6
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1.	Всего активов, в том числе:	19 232 120	0	72 951 008	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	12 788 508	0	3 285 773	0
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	4 320 396	0	1 490 954	0
3.1.1.	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	4 274 190	0	1 399 775	0
3.1.2.	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	46 206	0	91 179	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 468 112	0	1 794 820	0
3.2.1.	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	7 789 998	0	1 741 636	0
3.2.2.	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	678 114	0	53 184	0
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	836 119	0
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	16 112 299	0
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 694 894	0	45 520 888	0
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	697 050	0
8.	Основные средства	748 718	0	538 800	0
9.	Прочие активы	0	0	5 960 079	0

За 1 квартал 2017 года Банк имеет обремененные активы, переданные в залог в качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» - права требования по кредитам, ценные бумаги и объекты недвижимого имущества.

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

Размер и виды обремененных активов обусловлены текущей моделью финансирования (привлечения средств) Банка, одной из основных составляющих которой, являются средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 39 млрд. рублей или 40,4% от всех обязательств Банка за минусом резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

10. Сведения о финансовом рычаге

За отчетный период показатель финансового рычага и его компоненты практически не изменились - по сравнению с 01.01.2017 значение финансового рычага несущественно снизилось с 2,5% до 2,2%.

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 01.04.2017, не имеется.

11. Сведения об операциях с корреспондентами-нерезидентами.

		На 01.04.2017 (тыс.руб.)	На 01.01.2017 (тыс.руб.)
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	8 374 090	36 239
2.	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:		
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,	1 355 965	2 162 280
	в том числе:		
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 355 965	2 162 280
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4.	Средства нерезидентов, всего,	391 465	455 383
	в том числе:		
4.1.	банков-нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	75	81
4.3.	физических лиц - нерезидентов	391 390	455 302

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах представлены за вычетом резервов на возможные потери, сформированным в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

Президент

Дерябин А.Г.

Главный бухгалтер

Литвинцева Н.А.