

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»
по состоянию на 01 октября 2017 года (за 9 месяцев 2017 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, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808)
 5. Расчет обязательных нормативов Банка
 6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.
 7. Сведения о финансовом рычаге
 8. Информация о сделках по уступке прав требований (цессия)
 9. 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.

В 3 квартале 2017 г. АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» получил 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 01.10.2017 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. Ростовский филиал, *местонахождение*: 344018, г. Ростов-на-Дону, переулок Семашко, д.117.
4. 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.

Отчетным периодом для данной промежуточной отчетности является 9 месяцев 2017 года - с 1 января 2017 года по 30 сентября 2017 года включительно.

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

По состоянию на 01.10.2017 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>.

Органы управления Банка

По состоянию за 01.10.2017 г. 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 01.10.2017 г. все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 01.10.2017 г. АО АКБ «НОВИКОМБАНК» является единственным акционером Банка.

Органы управления Банком по состоянию на 01.10.2017 г.

Совет директоров Банка

Председатель:

- Лобанов Олег Владимирович

Члены Совета директоров:

- Дерябин Андрей Георгиевич
- Денисов Алексей Николаевич
- Георгиева Елена Александровна
- Зверева Анна Викторовна
- Потехин Владимир Борисович
- Семенченков Валерий Андреевич

Члены Совета директоров Банка долей участия в уставном капитале Банка не имеют.

Правление Банка

Председатель:

- Дерябин Андрей Георгиевич

Члены Правления:

- Литвинцева Наталья Александровна
- Удалов Михаил Николаевич

Члены Правления Банка долей участия в уставном капитале Банка не имеют.

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. Операции на валютном рынке.
4. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Основные показатели деятельности Банка

На момент составления ежеквартальной отчетности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» продолжает вести свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, одобренного решением Правления Агентства от 25.02.2015 г. (протокол № 25) и утвержденного решением Комитета банковского надзора Банка России 25.02.2015 г. (протокол № 9) с последующими изменениями и дополнениями. Процедура санации АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» проходит при участии АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в качестве инвестора и единственного акционера Банка.

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.

Разработанный акционером Банка план финансового оздоровления (далее – ПФО) на 10-летний период, предусмотренный Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, одобрен 04.02.2016 г. государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и направлен ею 05.02.2016 г. на согласование в Банк России. На момент составления настоящей ежеквартальной отчетности, данный ПФО Банком России не утвержден.

Планом финансового оздоровления в течение периода санации (в том числе на период после отчетной даты до 2025 г.) 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.

	(тыс.руб.)		
	на 01.10.2017	на 01.01.2017	Прирост/(Снижение)
Совокупные активы	99 979 925	92 475 308	7 504 617
Чистая ссудная задолженность	74 200 871	68 220 222	5 980 649
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 665 320	16 325 371	1 339 949
Всего обязательств	96 466 261	89 197 782	7 268 479
Расчетные/текущие счета клиентов	19 833 151	12 628 976	7 204 175
Депозиты (включая субординированный)	75 574 262	75 588 344	(14 082)
Источники собственных средств	3 513 664	3 277 526	236 138

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

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.

С 3 апреля 2017 года бухгалтерский учёт осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года N 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, Учётной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Раскрытие Банком информации о своей деятельности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (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 2017 года.

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

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс.руб.)	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Наличные денежные средства	797 618	1 073 642
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	294 710	134 290
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях:</i>		
Российской Федерации	444 246	341 405
Иных стран	78 831	37 075
Средства в расчетных системах	309 099	10 273
Резерв на возможные потери	(799)	(836)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 923 705	1 595 849

Анализ изменения резерва на возможные потери

	(тыс.руб.)	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января	836	1 004
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	(37)	(168)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату	799	836

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России на 01.10.2017 г. в сумме 927 500 тыс. рублей (на 01.01.2017: 875 273 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 01.10.2017	на 01.01.2017
Облигации федерального займа	66 314	729 784
Облигации субъектов Российской Федерации	276 268	268 564
Облигации кредитных организаций – резидентов	5 059 089	5 697 106
Облигации прочих эмитентов	10 894 584	7 467 639
Облигации прочих нерезидентов	1 369 066	2 162 278
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 665 321	16 325 371

Метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг определен как средневзвешенная цена, рассчитываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг по итогам торгов, в день определения справедливой стоимости ценных бумаг (для ценных бумаг, обращающихся на

российском организованном рынке) и раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов», и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

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

	(тыс.руб.)	
	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Российские рубли	16 439 852	13 645 877
Доллары США	1 225 469	2 679 494
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 665 321	16 325 371

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

	(тыс.руб.)	
	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Российская Федерация	16 506 167	14 163 092
Ирландия	690 993	919 800
Люксембург	374 793	720 916
Нидерланды	93 368	308 994
Казахстан	0	212 569
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 665 321	16 325 371

Банком был заключен договор залога ценных бумаг от 19.11.2015 г. в качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». По состоянию на 01.10.2017 г. объем обремененных облигаций составил 16 595 607 тыс. рублей (на 01.01.2017 г.: 12 914 239 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 01.10.2017	на 01.01.2017
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	20 790 230	15 738 286
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (не кредитным организациям)	65 577 479	63 427 302
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 147 049	1 076 328
Итого ссуды	87 514 758	80 241 916
Резерв на возможные потери	(13 313 887)	(12 021 694)
Итого чистые ссуды	74 200 871	68 220 222

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам

(тыс.руб.)

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января	12 021 694	15 980 358
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	0	0
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	1 292 193	(3 958 664)
Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец отчетного периода	13 313 887	12 021 694

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

(тыс.руб.)

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Ссуды кредитным организациям:		
Банку России	0	0
Банкам резидентам Российской Федерации	20 790 230	15 738 286
Банкам нерезидентам	0	0
Итого ссуды кредитным организациям	20 790 230	15 738 286
Резерв на возможные потери	0	0
Итого чистые ссуды кредитным организациям	20 790 230	15 738 286
Ссуды юридическим лицам:		
Предоставленные ссуды	63 359 350	61 208 356
<i>в том числе: учтенные векселя</i>	<i>60 288</i>	<i>66 800</i>
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 218 129	2 218 946
Итого ссуды юридическим лицам	65 577 479	63 427 302
Резерв на возможные потери	(12 914 325)	(11 644 988)
Итого чистые ссуды юридическим лицам	52 663 154	51 782 314
Ссуды физическим лицам:		
Потребительские ссуды	875 385	859 155
Жилищные ссуды (<i>кроме ипотечных</i>)	540	4 298
Ипотечные ссуды	271 099	212 775
Автокредиты	25	100
Итого ссуды физическим лицам	1 147 049	1 076 328
Резерв на возможные потери	(399 562)	(376 706)
Итого чистые ссуды физическим лицам	747 487	699 622
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	87 514 758	80 241 916
Резерв на возможные потери	(13 313 887)	(12 021 694)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	74 200 871	68 220 222

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

(тыс.руб.)

Категория качества	на 01.10.2017			на 01.01.2017		
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность
Кредитные организации (в т.ч. депозит в Банке России)						
I	20 790 230	0	20 790 230	15 738 286	0	15 738 286
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	20 790 230	0	20 790 230	15 738 286	0	15 738 286
Юридические лица (кроме кредитных организаций)						
I	0	0	0	0	0	0
II	7 016 318	231 357	6 784 961	5 093 241	76 992	5 016 249
III	804 562	166 642	637 920	1 625 286	75 629	1 549 657
IV	0	0	0	784 674	158 595	626 079
V	57 756 599	12 516 326	45 240 273	55 924 101	11 333 772	44 590 329
Итого	65 577 479	12 914 325	52 663 154	63 427 302	11 644 988	51 782 314
Физические лица						
I	5 348	0	5 348	10 425	0	10 425
II	203 405	2 621	200 784	131 608	1 219	130 389
III	16 997	2 076	14 921	39 350	2 173	37 177
IV	32 259	3 327	28 932	120 807	3 154	117 653
V	889 040	391 538	497 502	774 138	370 160	403 978
Итого	1 147 049	399 562	747 487	1 076 328	376 706	699 622

В разрезе видов валют структура ссудной задолженности выглядит следующим образом:

(тыс.руб.)

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Российские рубли	86 373 815	73 125 898
Доллары США	1 029 586	6 977 984
Евро	111 357	138 034
Итого	87 514 758	80 241 916

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

(тыс.руб.)

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Ссуды кредитным организациям	20 790 230	15 738 286
Ссуды юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	65 577 479	63 427 302
строительство	17 725 922	17 066 661
обрабатывающие производства	13 624 283	15 122 049
оптовая и розничная торговля	13 304 641	13 599 670
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 409 975	9 581 472
транспорт и связь	3 622 289	4 339 999
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	584
прочие виды деятельности	2 890 369	3 716 867

<i>Из них – кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в т.ч.:</i>	<i>24 200 106</i>	<i>35 712 464</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>94 799</i>	<i>93 486</i>
Ссуды физическим лицам	1 147 049	1 076 328
Итого	87 514 758	80 241 916

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

	тыс. руб.	
	на 01.10.2017	на 01.01.2017
До востребования и менее 1 месяца	73 605 499	62 637 389
От 1 до 6 месяцев	1 989 530	1 237 497
От 6 до 12 месяцев	2 021 308	3 284 718
Свыше 1 года	9 898 421	13 082 312
Итого	87 514 758	80 241 916

В структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2017 более 59% принадлежит просроченной задолженности юридических лиц (не кредитных организаций и физических лиц), которая включена в строку «до востребования и менее 1 месяца» (на 01.01.2017: 58%). Ссуды кредитных организаций полностью являются непросроченными, со сроками погашения менее 1 месяца.

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

	(тыс.руб.)	
	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Российская Федерация:		
- г. Москва	56 088 156	40 710 614
- Московская область	17 340 063	21 130 094
- Саратовская область	4 229 403	341 200
- г. Санкт-Петербург	4 163 529	12 142 587
- Ростовская область	2 203 622	2 427 518
- Пермский Край	1 165 000	1 165 000
- Владимирская область	695 710	695 710
- Калужская область	260 000	366 400
- Республика Татарстан	311 970	11 970
- Карачаево-Черкесская Республика	0	260 395
- Прочие регионы	1 057 305	990 428
Страны группы развитых стран	-	-
Итого	87 514 758	80 241 916

В качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Банком были заключены договоры залога прав требования по кредитным договорам от 19.11.2015 г. Размер обремененных кредитов, предоставленных юридическим лицам, на 01.10.2017 г. составил 4 602 595 тыс. рублей.

2.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Земля	Здания, помещения, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Вложения в строительство, приобретение основных средств и нематер. активов	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2017	74 435	1 077 298	230 210	25 845	73 659	3 015	1 484 462
<i>Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам</i>	-	(4 465)	(154 949)	-	(7 938)	-	(167 352)
Балансовая стоимость на 01.01.2017	74 435	1 072 833	75 261	25 845	65 721	3 015	1 317 110
Поступления			124	265	140	11 771	12 301
Модернизация							
Выбытия – стоимость		(152)	(10 391)	(265)		(12 656)	(23 464)
Перевод в другие категории имущества – стоимость	(811)	(36 624)	(5 510)				(42 945)
Перевод в другие категории имущества – резервы на возможные потери							
Выбытия – накопленная амортизация		152	10 391				10 543
Амортизационные отчисления		(16 687)	(20 354)		(7 417)		(44 458)
<i>Уменьшение бал. стоимости на амортизацию при переоценке</i>		(752)	(4 351)				(5 103)
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов		588					588
Чистое изменение резервов на возможные потери							
Отражение величины обесценения через счет капитала	(25)	234	(423)				(214)
Стоимость на 01.10.2017	73 598	1 040 592	209 661	25 846	73 799	2 129	1 425 625
<i>Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам</i>		(20 248)	(160 561)		(15 355)		(196 164)
Балансовая стоимость на 01.10.2017	73 598	1 020 344	49 100	25 846	58 444	2 129	1 229 461

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.).

По состоянию на 01.10.2017 г. основные средства (земля и офисное здание Банка по адресу: г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 18, стр. 2) балансовой стоимостью 743 477 тыс. рублей переданы в залог в качестве обеспечения обязательств Банка по срочному займу, привлеченному от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

2.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
- имущество, полученное по договорам об отступном	2 142 222	2 250 869
- резервы на возможные потери по имуществу, полученному по договорам об отступном	(37 652)	(79 522)
Итого имущества, предназначенного для продажи	2 104 570	2 171 347

2.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс.руб.)

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	1 476 258	2 053 327
Корпоративные клиенты	18 356 893	10 575 649
Всего текущие счета и депозиты до востребования	19 833 151	12 628 976
Срочные депозиты		
Физические лица	9 465 421	9 566 827
Корпоративные клиенты	66 108 841	66 021 517
Всего срочных депозитов	75 574 262	75 588 344
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	95 407 413	88 217 320

2.7. Выпущенные долговые обязательства

(тыс.руб.)

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Векселя	193 840	193 840
Облигации	-	-
Всего выпущенных долговых обязательств	193 840	193 840

2.8. Средства акционеров (участников)

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. Забалансовые обязательства

(тыс.руб.)

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Гарантии и поручительства	2 969 785	3 768 893
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	998 287	1 685 907
Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	7 202 112	656 632
Обязательства некредитного характера	749 787	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.

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

3.1. Процентные доходы

	(тыс.руб.)	
	на 01.10.2017	на 01.01.2017
По средствам, предоставленным (размещенным):		
-кредитным организациям(в кредитных организациях);	1 343 034	43 669
-юридическим лицам(некредитным организациям);	688 614	514 869
-физическим лицам	31 771	23 824
От вложений в ценные бумаги	1 142 046	520 438
Прочие	-	-
Всего процентных доходов	3 205 465	1 102 800

3.2. Процентные расходы

	(тыс.руб.)	
	на 01.10.2017	на 01.01.2017
По привлеченным средствам:		
-кредитных организаций	449	1 677
-юридических лиц (некредитных организаций);	372 019	149 536
-физических лиц.	607 887	241 525
По выпущенным ценным бумагам	-	25 851
Прочие	-	-
Всего процентных расходов	980 355	418 589

3.3. Чистые доходы/ (расходы) от иностранной валюты (тыс.руб.)

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Чистые доходы/ (расходы) от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	278 601	164 310
Чистые доходы/ (расходы) от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (от изменения валютного курса)	-	(20 367)
Чистые доходы/ (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(457 693)	541 951
Всего чистые доходы/ (расходы) от иностранной валюты	(179 092)	685 894

3.4. Изменение резерва на возможные потери

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 290 064)	4 132 044
Изменение резерва по прочим потерям	54 551	139 267
Всего чистые доходы/ (расходы) от иностранной валюты	(1 235 513)	4 271 311

В рамках мероприятий ПФО, которые, в том числе, предусматривают поэтапное досоздание резервов на возможные потери, были досозданы резервы по проблемным валютным кредитам (в 2016 году осуществлялось восстановление резервов, согласованное с Банком России).

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

4.1. 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.

Расчёт величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.012г. № 395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)".

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 на 01.10.2017 равна 30 412 564 тыс. рублей (на 01.01.2017: 30 103 768 тыс. рублей).

По результатам 2016 года в связи с включением в расчет капитала субординированного депозита в размере 27 000 000 тыс. рублей, полученного в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, а также получением прибыли за 2016 год, величина капитала значительно увеличилась и превысила минимально допустимый уровень (2015 год: в результате понесенных убытков в связи с доформированием резервов на возможные потери величина капитала снизилась ниже минимально допустимого уровня). Таким образом, на 01.01.2017 г. по нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Банк вышел на нормативный уровень, и более того, превысил его в 3,6 раз (28,6% против минимально установленного значения в 8%). 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.

26 декабря 2016 года Решением Совета директоров (Протокол № 12-26/2016-С) утверждена новая Стратегия управления рисками и капиталом, которая разработана в соответствии с требованиями Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Европейского сообщества и определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формируют систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

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

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных Бухгалтерского баланса по состоянию на 01.10.2017 года:

(тыс.руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки	01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
	X	X	X	Собственные средства (капитал)	59	30 412 564
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	<i>отнесенные в базовый капитал</i>	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	10 000
2	"Резервный фонд"	27	120 375	"Резервный фонд"	3	120 375
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 229 461	X	X	X
3.1	<i>нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:</i>	X	67 155	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	67 155
3.2	<i>нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал</i>	X	16 789	"Нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	16 789
	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России"	56	0
3.3	<i>основные средства, уменьшающие дополнительный капитал</i>	X	0	<i>их них: вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)</i>	X	0
4	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:	11	2 104 570	X	X	X
4.1	<i>уменьшающие дополнительный капитал</i>	X	0	X	0	0
5	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, в том числе	29	760 870	X	X	X
5.1	<i>уменьшающие дополнительный капитал</i>	X	0	X	0	0
5.2	<i>отнесенные в дополнительный капитал</i>	X	760 666	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	760 666
6	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	95 407 413	X	X	X
6.1	<i>субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал</i>	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
6.2	<i>субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал</i>	X	27 000 000	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	часть 46	27 000 000
7	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	2 386 042	X	X	X

7.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 372 365	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2.1	2 372 365
7.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	13 677	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	13 677
	X	X	X	из них: Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	13 677
8	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	236 377	X	X	X
	X	X	X	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	часть 46	219 425
8.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	236 377	из них: балансовый счёт 706 (П - А)	X	236 377
9	Прочие активы	12	1 928 230	X	X	X
9.1	отнесенные в дополнительный капитал		16 952	расходы будущих периодов	X	-16 952
10	Прочие обязательства	21	439 504	X	X	X
10.1	отнесенные в дополнительный капитал		0	доходы будущих периодов	X	0

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

		(тыс.руб.)	
		на 01.10.2017	на 01.01.2017
Основной капитал,	<i>в том числе:</i>	2 418 796	2 394 467
базовый капитал		2 418 796	2 394 467
добавочный капитал		0	0
Дополнительный капитал		27 993 768	27 709 301
Собственные средства (капитал)		30 412 564	30 103 768

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 - 30%, что существенно выше минимально установленного значения 8,0%. По состоянию на 01.10.2017 г. нормативы достаточности капитала имеют следующие значения: Н1.1 = 2,228%, Н1.2 = 2,228%, Н1.0 = 27,776%. Нормативы достаточности базового капитала Н1.1 и достаточности основного капитала Н1.2 в отчетном периоде, хотя и находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 4,5% и 6,0% соответственно, но ни разу не опускались ниже значения 2,01%.

		(тыс.руб.)	
		на 01.10.2017	на 01.01.2017
	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	4 083 140	3 206 047
	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	515	845
	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	66 341 144	66 761 090
	Активы, взвешенные по уровню риска, в соответствии с пунктом 2.3 инструкции 139-И	70 424 799	69 967 982
	Активы с пониженными коэффициентами риска	73 169	24 922
	Активы с повышенными коэффициентами риска	13 734 819	5 946 256
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	84 232 787	75 939 160
2	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 839 553	3 658 553
3	Операционный риск	1 565 496	1 379 048

4	Совокупный рыночный риск	2 850 759	8 266 227
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)	109 491 799	105 102 040

В течение 9 месяцев 2017 г. активы Банка были стабильными, но произошло изменение в их структуре.

На основании определений Арбитражных судов г. Москвы, г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области произведено изменение валюты кредита (конвертация в рубли) в рамках просроченных кредитных договоров на общую сумму 5,8 млрд.руб.

Кроме того, во втором квартале 2017 г. были досозданы резервы по проблемным валютным кредитам в сумме более 1,2 млрд.руб. В результате размер открытой валютной позиции значительно сократился и соответствует нормативным значениям, что существенно снизило расчетные величины валютного и рыночного рисков.

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала кредитной организации установлено Банком России, в соответствии пунктом 3.2 Инструкции Банка России N 180-И, в размере 1,25% 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.

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3	4
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	86 070 220
2	ИРЛАНДИЯ	0	659 069
3	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	387 845
4	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	62 440
5	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	310
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			87 179 884

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 2017 года, составляет 0%.

5. Расчёт обязательных нормативов Банка

Расчёт обязательных нормативов в отчётном периоде осуществлялся в соответствии Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 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. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Политика Банка по управлению рисками представлена в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 год. В отчетном квартале в составе данной информации изменения не происходили.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 9 месяцев 2017 года

		(тыс.руб.)			
		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,	19 061 927	0	76 817 616	0
	в том числе:				
2.	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
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,	13 133 957	0	3 105 539	0
	в том числе:				
3.1.	кредитных организаций, всего,	4 354 570	0	1 241 658	0
	в том числе:				
3.1.1.	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	4 245 121	0	1 211 265	0
3.1.2.	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	109 449	0	30 393	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	8 779 388	0	1 863 882	0
	в том числе:				
3.2.1.	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	7 843 585	0	1 518 453	0
3.2.2.	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	935 803	0	345 428	0

4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 679 708	0
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	19 721 250	0
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 181 217	0	45 387 635	0
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	711 855	0
8.	Основные средства	746 753	0	432 431	0
9.	Прочие активы	0	0	5 779 198	0

На 01.10.2017 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 41,3% от всех обязательств Банка за минусом резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» на 01.10.2017.

7. 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 2,4%.

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 01.10.2017, не имеется.

8. Информация о сделках по уступке прав требований (цессия)

Политика и процедуры, применяемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, за отчетный период не менялись.

Совокупный объем учтенных на балансовых счетах приобретенных требований по кредитным договорам на 01.10.2017 г. составляет 9 089 тыс. рублей (на 01.01.2017 г.: 115 489 тыс. рублей). На 01.10.2017 г. величина фактически сформированного резерва на возможные потери по приобретенным правам требования составляет 9 089 тыс. рублей (на 01.01.2017 г.: 10 153 тыс. рублей).

9. Сведения об операциях с корреспондентами-нерезидентами.

(тыс.руб.)

1	2	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1.	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	78 032	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,	1 369 066	2 162 280
	в том числе:		
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 369 066	2 162 280
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4.	Средства нерезидентов, всего,	384 630	455 383
	в том числе:		
4.1.	банков-нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	82	81
4.3.	физических лиц - нерезидентов	384 548	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.

Исполнитель: Тел.: (495) 517-94-94

Начальник отдела сводного баланса и отчетности Московчук С.А.