

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»
по состоянию на 01 апреля 2018 года (за 1 квартал 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.

АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» 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 01.04.2018 Банк имеет филиалы:

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

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

Отчётный период и единицы измерения

Отчетным периодом для данной промежуточной отчетности является 1 квартал 2018 года - с 1 января 2018 года по 31 марта 2018 года включительно.

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

Информация о наличии банковской группы

По состоянию на 01.04.2018 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.

Краткая характеристика деятельности Банка

По состоянию на 01.04.2018 г. АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» осуществлял свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – План участия), 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.

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.

На момент составления ежеквартальной отчетности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» - 14.05.2018 Банк России утвердил изменения в план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК».

К санации Банка в качестве Инвестора привлечена Государственная корпорация по космической деятельности «Роскосмос».

План участия предусматривает увеличение уставного капитала АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» за счет средств Инвестора и 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 01.04.2018	на 01.01.2018	Прирост/(Снижение)
Совокупные активы	99 435 200	103 677 421	(4 242 221)
<i>Чистая ссудная задолженность</i>	<i>74 117 707</i>	<i>78 247 986</i>	<i>(4 130 279)</i>
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>18 056 659</i>	<i>17 405 162</i>	<i>651 497</i>
Всего обязательств	95 573 376	99 939 480	(4 366 104)
<i>Расчетные/текущие счета клиентов</i>	<i>18 606 200</i>	<i>23 180 200</i>	<i>(4 574 000)</i>
<i>Депозиты (включая субординированный)</i>	<i>75 882 086</i>	<i>75 748 302</i>	<i>133 784</i>
Источники собственных средств	3 861 824	3 737 941	123 883

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 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

В отчетном периоде бухгалтерский учёт осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "Положение о Плана 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 06.12.2017 N 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 с 01 января 2018 года. В отчетном периоде не происходило существенных изменений учетной политики относительно раскрытой в настоящей отчетности финансовой информации по формам, способных повлиять на сопоставимость показателей.

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

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

- пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс.руб.)	
	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	741 320	920 781
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	185 852	217 805
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях:</i>		
Российской Федерации	147 097	255 752
Иных стран	110 748	103 600
Средства в расчетных системах	86 159	656 754
Резерв на возможные потери	(789)	(793)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 270 387	2 153 899

Анализ изменения резерва на возможные потери

	(тыс.руб.)	
	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января	793	836
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	(4)	(43)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату	789	793

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России на 01.04.2018 г. в сумме 927 500 тыс. рублей (на 01.01.2018: 927 500 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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

	(тыс.руб.)	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Облигации федерального займа	426 462	435 993
Облигации субъектов Российской Федерации	146 636	144 959
Облигации кредитных организаций – резидентов	4 661 812	4 693 935
Облигации прочих эмитентов	11 057 214	10 774 669
Облигации прочих нерезидентов	1 764 535	1 355 606

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

18 056 659

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 как средневзвешенная цена, рассчитываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг по итогам торгов (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 цена BVAL, раскрываемая информационным агентством Bloomberg (для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке).

По состоянию на 01.04.2018 г. параметры облигаций представлены ниже.

Наименование эмитента	Гос.регистрационный номер выпуска ценной бумаги или идентификационный номер выпуска	Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений в ценные бумаги в валюте Российской Федерации, тыс.руб.	Дата погашения	Дней до погашения	Размер купона, % годовых
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	26207RMFS	RU000A0JS3W6	109 757.2	03.02.2027	3230	8,15
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	12840061V	XS0767473852	316 704.3	04.04.2042	8769	5,625
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	RU34010KNA0	RU000A0JVS10	53 873.0	10.09.2019	527	12,7
ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ-ЮГРА	RU35001HMN0	RU000A0JX215	92 763.0	18.12.2023	2087	9,15
РУСФИНАНС БАНК	4B020701792B	RU000A0JTVN4	115 606.4	24.04.2018	23	8,9
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41303349B	RU000A0JRC0	200 510.8	02.07.2021	1188	7,8
РУСФИНАНС БАНК	41201792B	RU000A0JUT69	201 421.9	22.08.2019	508	9,95
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41403349B	RU000A0JRL8	513 900.0	29.06.2021	1185	7,8
АЛЬФА-БАНК	4B021401326B	RU000A0JUUA1	478 373.5	30.08.2029	4169	8,5
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42103349B	RU000A0JU1Q8	594 360.8	18.07.2023	1934	10
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40803349B	RU000A0JQK64	347 114.4	14.11.2019	592	10,9
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42003349B	RU000A0JTVJ2	87 380.0	11.04.2023	1836	6,6
РУСФИНАНС БАНК	4B020801792B	RU000A0JUNL3	363 251.0	10.06.2019	435	10,05
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40903349B	RU000A0JQK72	571 739.6	14.11.2019	592	10,9
РОСБАНК	4B021402272B	RU000A0JX2F6	112 870.8	20.12.2026	3185	9,8
РОСБАНК	4B021502272B	RU000A0JX2D1	75 223.4	20.12.2026	3185	9,8
АЛЬФА-БАНК	4B021801326B	RU000A0JX5W4	159 091.5	05.01.2032	5027	9,45
БАНК ГПБ	4B022300354B	RU000A0JXHQ8	53 249.5	20.02.2020	690	9,35
АЛЬФА-БАНК	4B022001326B	RU000A0JXR7	233 468.4	11.05.2032	5154	8,7

РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B021303349B	RU000A0JUW31	26 271.2	27.09.2024	2371	11,1
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B021403349B	RU000A0JUW72	57 634.6	30.09.2024	2374	11,1
БАНК ГПБ	4B021200354B	RU000A0JX0P9	4 724.9	02.12.2019	610	9,95
БАНК ГПБ	4B022100354B	RU000A0JW9R7	59 369.9	18.03.2019	351	9,5
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B020403349B001P	RU000A0ZYJ42	153 262.0	09.12.2020	983	8,1
БАНК ГПБ	4B022200354B	RU000A0JWE56	152 129.7	21.04.2019	385	8,2
ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС	41003500B	RU000A0JWMT4	100 857.9	16.07.2021	1202	9,95
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-17-65045-D	RU000A0JQ7W9	810 768.4	16.07.2018	106	7,5
ФСК ЕЭС	4-19-65018-D	RU000A0JRMX6	381 606.7	06.07.2023	1922	7,95
РОСНЕФТЬ НК	4-04-00122-A	RU000A0JT940	232 317.5	17.10.2022	1660	7,9
РОСНЕФТЬ НК	4-05-00122-A	RU000A0JT965	444 578.0	17.10.2022	1660	7,9
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-02-00740-D	RU000A0JRKD2	10 242.5	11.06.2021	1167	11,3
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-03-00740-D	RU000A0JRKМ3	205 527.5	11.06.2021	1167	11,3
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-01-00740-D	RU000A0JRKC4	48 808.0	11.06.2021	1167	11,25
АИЖК	4-25-00739-A	RU000A0JTW83	14 164.6	01.10.2026	3105	6,7
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-23-65045-D	RU000A0JQRD9	1 147 003.0	16.01.2025	2482	11,75
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-08-00004-T	RU000A0JR3G0	983 650.8	13.10.2020	926	9,7
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-06-00004-T	RU000A0JR3H8	99 820.7	13.10.2020	926	8,38
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-04-00004-T	RU000A0JUD83	81 553.9	20.12.2018	263	8,4
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-05-00004-T	RU000A0JVQA7	47 414.2	20.08.2020	872	9,2
КАМАЗ	4B02-05-55010-D	RU000A0JVHX8	208 680.0	12.06.2020	803	11,5
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-23-00004-T	RU000A0JT403	43 431.1	17.09.2032	5283	9,8
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-04-35909-H	RU000A0JWТХ1	113 316.4	14.09.2026	3088	9,95
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-03-35909-H	RU000A0JWТW3	111 752.4	14.09.2026	3088	9,95
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-05-35909-H	RU000A0JX0Y1	50 584.5	25.11.2026	3160	10,25
АИЖК	4B02-05-00739-A	RU000A0JX2R1	156 682.5	22.12.2049	11588	9,35
РОСНЕФТЬ НК	4B02-02-00122-A-001P	RU000A0JX355	1 060 155.2	11.12.2026	3176	9,39
ТРАНСМАШХОЛДИНГ	4B02-01-35992-H-001P	RU000A0JXD07	60 616.7	04.02.2020	674	9,95
МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ	4B02-01-04715-A-001P	RU000A0JXEVS	433 052.0	04.02.2022	1405	9
МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ МОЭСК	4B02-09-65116-D	RU000A0JXJS0	296 192.0	15.02.2027	3242	9,15
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-06-00004-T-001P	RU000A0JXMJ3	204 714.0	03.05.2019	397	10,9
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-02-00004-T-001P	RU000A0JWGS96	761 058.6	27.07.2018	117	9,45
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-07-00004-T-001P	RU000A0JXRP9	408 673.7	22.11.2019	600	9,05
МХК ЕВРОХИМ	4B02-02-31153-H-001P	RU000A0JXRN4	127 196.4	26.05.2020	786	8,75
ПОЧТА РОССИИ	4B02-03-00005-T-001P	RU000A0JXS59	524 725.0	19.05.2027	3335	8,45
РОСНЕФТЬ НК	4B02-04-00122-A-001P	RU000A0JXQK2	160 746.0	22.04.2027	3308	8,65
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4B02-01-00146-A	RU000A0JWRE5	159 237.2	24.07.2046	10341	9,4
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-06-00206-A	RU000A0JWS92	148 540.9	25.08.2026	3068	9,3
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-05-00206-A	RU000A0JWEB9	31 957.1	09.04.2026	2930	10,1
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-03-00206-A-001P	RU000A0JWPW1	481 538.5	03.08.2023	1950	9,45
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-24-00004-T	RU000A0JT6B2	7 905.2	23.09.2032	5289	9,75
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-26-00004-T	RU000A0JS4Z7	103 115.0	17.02.2032	5070	10
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-04-00206-A-001P	RU000A0JWVC1	43 727.0	29.09.2022	1642	9,3
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-09-00004-T	RU000A0JRCX7	440 933.4	18.03.2021	1082	8,9
РОСНЕФТЬ НК	4B02-07-00122-A	RU000A0JUFV8	205 544.0	06.02.2024	2137	8,9
РОСНЕФТЬ НК	4B02-01-00122-A	RU000A0JUFU0	205 684.0	06.02.2024	2137	8,9
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS8Y1	206 638.1	23.09.2020	906	7,3
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS900	232 227.7	07.10.2020	920	8,2
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS8X3	209 562.0	15.07.2020	836	9,5

VTB Capital, Societe Anonyme	XS0365923977	235 724.4	29.05.2018	58	6,875
Rosneft International Finance Limited	XS0861981180	139 604.2	06.03.2022	1435	4,199
VTB Capital, Societe Anonyme	XS0548633659	125 198.5	13.10.2020	926	6,551
STEEL FUNDING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	XS1405775617	526 618.3	15.06.2023	1901	4,5
LUKOIL International Finance B.V.	XS1514045886	88 962.0	02.11.2026	3137	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 01.04.2018	на 01.01.2018
Российские рубли	16 623 847	15 936 250
Доллары США	1 432 812	1 468 912
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 056 659	17 405 162

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

(тыс.руб.)

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Российская Федерация	16 940 551	16 263 974
Ирландия	666 223	687 456
Люксембург	360 923	362 170
Нидерланды	88 962	91 562
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 056 659	17 405 162

Банком был заключен договор залога ценных бумаг от 19.11.2015 г. в качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». По состоянию на 01.04.2018 г. объем обремененных облигаций составил 14 998 542 тыс. рублей (на 01.01.2018 г.: 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 01.04.2018	на 01.01.2018
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	19 918 901	24 056 195
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (не кредитным организациям)	66 608 879	66 376 499
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 109 832	1 121 757
Итого ссуды	87 637 612	91 554 451

Резерв на возможные потери	(13 519 905)	(13 306 465)
Итого чистые ссуды	74 117 707	78 247 986

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам		
	(тыс.руб.)	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января	13 306 465	12 021 694
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	0	0
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	213 440	(1 284 771)
Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец отчетного периода	13 519 905	13 306 465

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам задолженности.		
	(тыс.руб.)	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Ссуды кредитным организациям:		
Банку России	0	0
Банкам резидентам Российской Федерации	19 918 901	24 056 195
Банкам нерезидентам	0	0
Итого ссуды кредитным организациям	19 918 901	24 056 195
Резерв на возможные потери	(0)	(0)
Итого чистые ссуды кредитным организациям	19 918 901	24 056 195
Ссуды юридическим лицам:		
Предоставленные ссуды	64 338 039	64 102 470
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 207 552	2 210 741
Учтенные векселя	60 288	60 288
Требования по сделкам по приобретению права требования	3 000	3 000
Итого ссуды юридическим лицам	66 608 879	66 376 499
Резерв на возможные потери	(13 119 382)	(12 907 672)
Итого чистые ссуды юридическим лицам	53 489 497	53 468 827
Ссуды физическим лицам:		
Потребительские ссуды	848 471	896 960
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0
Ипотечные ссуды	261 361	224 797
Автокредиты	0	0
Итого ссуды физическим лицам	1 109 832	1 121 757
Резерв на возможные потери	(400 523)	(398 793)
Итого чистые ссуды физическим лицам	709 309	722 964
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	87 637 612	91 554 451
Резерв на возможные потери	(13 519 905)	(13 306 465)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	74 117 707	78 247 986

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

(тыс.руб.)

Категория качества	на 01.04.2018			на 01.01.2018		
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность
Кредитные организации (в т.ч. депозит в Банке России)						
I	19 918 901	0	19 918 901	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	19 918 901	0	19 918 901	24 056 195	0	24 056 195
Юридические лица (кроме кредитных организаций)						
I	69 667	0	69 667	379 667	-	379 667
II	7 890 393	262 565	7 627 828	7 487 261	251 978	7 235 283
III	754 039	157 759	596 280	785 804	165 236	620 568
IV	560	0	560	-	-	-
V	57 894 220	12 699 058	45 195 162	57 723 767	12 490 458	45 233 309
Итого	66 608 879	13 119 382	53 489 497	66 376 499	12 907 672	53 468 827
Физические лица						
I	4 863	0	4 863	5 335	-	5 335
II	191 917	2 472	189 445	204 266	2 601	201 665
III	19 380	3 111	16 269	15 722	2 009	13 713
IV	30 764	3 208	27 556	30 668	3 164	27 504
V	862 908	391 732	471 176	865 766	391 019	474 747
Итого	1 109 832	400 523	709 309	1 121 757	398 793	722 964

В разрезе видов валют структура ссудной задолженности выглядит следующим образом:

(тыс.руб.)

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Российские рубли	86 518 043	90 428 485
Доллары США	1 016 241	1 022 192
Евро	103 328	103 774
Итого	87 637 612	91 554 451

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

(тыс.руб.)

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Ссуды кредитным организациям	19 918 901	24 056 195
Ссуды юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	66 608 879	66 376 499
строительство	17 641 728	16 468 027
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;	15 075 629	18 801 231
в т.ч. научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	5 048 294	7 789 906
обрабатывающие производства	14 127 360	11 660 791
оптовая и розничная торговля	13 451 499	12 657 253
транспорт и связь	3 610 289	4 193 965
прочие виды деятельности	2 702 374	2 595 232

<i>Из них – кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в т.ч.:</i>	23 799 275	26 212 460
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	89 241	92 430
Ссуды физическим лицам	1 109 832	1 121 757
Итого	87 637 612	91 554 451

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

	тыс. руб.	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
До востребования и менее 1 месяца	74 352 227	79 580 954
<i>в т.ч. просроченная задолженность юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц</i>	<i>54 533 056</i>	<i>53 571 382</i>
От 1 до 6 месяцев	954 234	1 228 900
От 6 до 12 месяцев	1 808 274	1 246 156
Свыше 1 года	10 522 877	9 498 441
Итого	87 637 612	91 554 451

В структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2018 более 62% 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 01.04.2018	на 01.01.2018
до 30 дней	21 210	87 520
от 31 до 90 дней	861 028	280 660
от 91 до 180 дней	361 060	1 550 228
свыше 180 дней	53 289 758	51 652 974
Всего просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	54 533 056	53 571 382

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

	(тыс.руб.)	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Российская Федерация:		
- г. Москва	55 482 808	54 002 311
- Московская область	17 949 570	17 623 927
- Саратовская область	4 440 725	4 229 403

- г. Санкт-Петербург	4 150 087	10 156 428
- Ростовская область	2 163 621	2 172 380
- Пермский Край	1 165 000	1 165 000
- Владимирская область	695 907	695 710
- Калужская область	260 000	260 000
- Прочие регионы	1 329 894	1 249 292
Страны группы развитых стран	-	-
Итого	87 637 612	91 554 451

В качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Банком были заключены договоры залога прав требования по кредитным договорам от 19.11.2015 г. Размер обремененных кредитов, предоставленных юридическим лицам, на 01.04.2018 г. составил 7 831 294 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			2 850	6 668	1 051	3 101	13 670
Модернизация							
Выбытия – стоимость				(3 901)		(3 268)	(7 169)
Перевод в другие категории имущества – стоимость							
Перевод в другие категории имущества – резервы на возможные потери							
Выбытия – накопленная амортизация							
Амортизационные отчисления		(5 204)	(5 958)		(2 370)		(13 532)
<i>Уменьшение бал. стоимости на амортизацию при переоценке</i>							
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов							
Чистое изменение резервов на возможные потери							
Отражение величины обесценения через счет капитала							
Стоимость на 01.04.2018	65 739	1 004 905	206 250	32 653	76 629	2 901	1 389 077
Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам		(9 592)	(161 048)		(20 140)		(190 780)
Балансовая стоимость на 01.04.2018	65 739	995 313	45 202	32 653	56 489	2 901	1 198 297

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.), отчет об оценке составлен 29.12.2017 г.

По состоянию на 01.04.2018 г. основные средства (земля и офисное здание Банка по адресу: г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 18, стр. 2) балансовой стоимостью 728 477 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 01.04.2018	на 01.01.2018
- имущество, полученное по договорам об отступном	1 885 614	1 902 943
- резервы на возможные потери по имуществу, полученному по договорам об отступном	(3 703)	(3 687)
Итого имущества, предназначенного для продажи	1 881 911	1 899 256

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 01.04.2018	на 01.01.2018
Государственные и общественные организации		
- Срочные депозиты	66 000 142	66 000 139
- Текущие/расчетные счета	11 114 055	19 431 284
Прочие юридические лица		
- Срочные депозиты	197 604	191 104
- Текущие/расчетные счета	6 189 671	2 052 875
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели		
- Срочные депозиты	9 684 340	9 480 700
- Текущие/расчетные счета	1 309 288	1 773 449
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	94 495 100	98 929 551

2.7. Выпущенные долговые обязательства

(тыс.руб.)

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Векселя	193 840	193 840
Облигации	-	-
Всего выпущенных долговых обязательств	193 840	193 840

2.8. Средства акционеров (участников)

По состоянию за 01.04.2018 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 01.04.2018 г. все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 01.04.2018 г. АО АКБ «НОВИКОМБАНК» является единственным акционером Банка.

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.

2.9. Забалансовые обязательства

(тыс.руб.)

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Гарантии и поручительства	2 181 420	2 086 271
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 029 036	1 635 502
Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	1 625 511	10 126 793
Обязательства некредитного характера	1 555 371	442 365

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм 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.

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

3.1. Процентные доходы

(тыс.руб.)

	1 квартал 2018	1 квартал 2017
По средствам, предоставленным (размещенным):		
Депозиты в других банках	374 369	410 766
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	369 616	371 087
Предоставленные кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	296 419	249 667
Всего процентных доходов	1 040 404	1 031 520

3.2. Процентные расходы

(тыс.руб.)

	1 квартал 2018	1 квартал 2017
По привлеченным средствам:		
-кредитных организаций	36	16
-юридических лиц (некредитных организаций);	253 169	92 853
-физических лиц.	168 425	208 794
Всего процентных расходов	421 630	301 663
Чистые процентные доходы	618 774	729 857

Вследствие проводимой Банком политики по оптимизации расходов и предложения актуальных банковских продуктов с сопоставимыми доходной части процентными ставками, на фоне снижения ключевой ставки Банка России, процентные расходы в 1 квартале 2018 году снизились на 11,9% (в 2017 году – снизились на 15,2%).

3.3. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

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

3.4. Операционные расходы

тыс. руб.

Наименование статьи	1 квартал 2018	1 квартал 2017
Расходы на содержание персонала	123 344	125 260
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13 532	15 732
Расходы, связанные с содержанием имущества	9 558	10 672
Охранные услуги	9 139	11 051
Отчисления по системе обязательного страхования вкладов	35 484	53 516
Расходы по оплате услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем, на информационное обеспечение	10 857	10 744
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	6 823	6 861
Страхование	14 250	14 328
Расходы по приобретению и списанию стоимости материальных запасов	1 966	3 167
Расходы на аренду	2 018	1 978
Обесценение/уценка основных средств		
Рекламные и маркетинговые услуги	120	159
Прочее	8 569	5 233
Итого операционных расходов	235 660	258 701

4. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (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 28.12.12г. № 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 01.04.2018 равна 30 760 451 тыс. рублей (на 01.01.2018: 30 631 780 тыс. рублей).

На 01.04.2018 норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Банка составил 30,91%, что превышает минимальное нормативное значение в 3,8 раз. Однако в связи с тем, что субординированный депозит включается только в дополнительный капитал, а прибыли пока еще недостаточно, норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 4,5% и 6,0% соответственно. Банк получил разрешение от Банка России о не применении мер воздействия к Банку в части мены (конвертации) субординированного депозита Госкорпорации «Роскосмос» при возможном нарушении норматива достаточности базового капитала Н1.1 и норматива достаточности основного капитала Н1.2.

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

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

		(тыс.руб.)	
		на 01.04.2018	на 01.01.2018
Основной капитал,	<i>в том числе:</i>	2 905 668	2 887 174
<i>базовый капитал</i>		2 905 668	2 887 174
<i>добавочный капитал</i>		0	0
Дополнительный капитал		27 854 783	27 744 606
Собственные средства (капитал)		30 760 451	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 - 31%, что существенно выше минимально установленного значения 8,0%. По состоянию на 01.04.2018 г. нормативы достаточности капитала имеют следующие значения: Н1.1 = 2,947%, Н1.2 = 2,947%, Н1.0 = 30,911%. 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 2,322%.

			(тыс.руб.)	
			на 01.04.2018	на 01.01.2018
<i>Активы с коэффициентом риска 20 процентов</i>			3 964 872	4 556 007
<i>Активы с коэффициентом риска 50 процентов</i>			0	339
<i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов</i>			55 769 126	56 783 154

	Активы, взвешенные по уровню риска, в соответствии с пунктом 2.3 инструкции 139-И	59 733 998	61 339 500
	Активы с пониженными коэффициентами риска	74 530	178 507
	Активы с повышенными коэффициентами риска	5 216 230	5 384 494
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	65 024 758	66 902 501
2	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 051 828	1 956 559
3	Операционный риск	1 565 496	1 565 496
4	Совокупный рыночный риск	12 868 442	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)	99 513 728	101 401 086

В течение 1 квартала 2018 г. активы Банка были стабильными, изменений в их структуре не происходило.

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 1,875% 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.

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	76 111 508
2	ИРЛАНДИЯ	0	386 447
3	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	65 686
4	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	59 493
5	СТРАНА МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ НЕИЗВЕСТНА	0	544
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			76 623 678

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

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

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

За 1 квартал 2018 г. принципиальных изменений в части структуры капитала Банка не происходило.

По состоянию на 01.04.2018 г. источники капитала Банка составили 3 861 824 тыс. руб. и увеличились за отчетный период на 123 883 тыс. руб. за счёт увеличения совокупного дохода на сумму 123 883 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 28.06.2017г. № 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.

6.2. 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 2,9%.

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 01.04.2018, не имеется.

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

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования на 01.04.2018 г отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств на 01.04.2018 г. отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства на 01.04.2018 г. 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 01.04.2018. категория «Материнская компания» представлена АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (доля владения Банком 100,00%)

По состоянию на 01.04.2018 г. 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 01.04.2018 в количестве 9 человек.

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичных условиям для других клиентов.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2018 г.:

тыс. руб.

Наименование статьи	Материнская компания	Компании, связанные с материнской компанией	Ключевой управлен. персонал	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	2 606	-	-	-
Предоставленные ссуды	-	-	-	2 642
Прочие активы	-	-	-	15
Средства клиентов				
- средства на счетах клиентов	-	-	3 474	-
- срочные депозиты	-	-	2 389	39 000 000
Прочие обязательства	-	-	1 364	4 359

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2018 г.: тыс. руб.

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в 1 квартале 2018 года, представлена ниже:

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	-	-	-	960
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	144

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2018 г.:

тыс. руб.

Наименование статьи	Материнская компания	Компании, связанные с материнской компанией	Ключевой управлен. персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	182	-	-	22
Процентные расходы	(4)	-	(38)	(49 044)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-
Операционные расходы	-	-	-

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка

тыс.руб.

Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	1 квартал 2018 г.
<i>Заработная плата и взносы на социальное обеспечение</i>	8 527
<i>Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни</i>	363
<i>Выходные пособия</i>	
<i>Премии, участие в прибыли</i>	
<i>Выплаты членам Совета директоров</i>	1 317
Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	1 квартал 2018 г.
<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 01.04.2018, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2018 года, размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.fundservice.ru/>.

По состоянию на 01.04.2018 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 отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 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	27 854 783
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	94 495 100	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	27 854 783
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	1 198 297	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	87 667	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	87 667	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	87 667

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	304 475	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	74 460 22	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 01.04.2018 соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 9,4%.

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

9.2. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	67 076 586	68 858 448	7 378 424
2	при применении стандартизированного подхода	67 076 586	68 858 448	7 378 424
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 ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц,	0	0	0

	не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
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:	12 868 442	12 973 328	1 415 529
17	при применении стандартизированного подхода	12 868 442	12 973 328	1 415 529
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	19 568 700	19 568 700	2 152 557
20	при применении базового индикативного подхода	19 568 700	19 568 700	2 152 557
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)	99 513 728	101 400 476	10 946 510

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.

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	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:	22 423 832	0	77 118 690	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:	14 308 819	0	3 261 616	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 196 004	0	1 311 319	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 424 254	0	454 427	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 771 750	0	856 892	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	11 112 815	0	1 950 296	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 256 763	0	1 888 011	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	856 052	0	62 285	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	430 661	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	20 777 118	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 385 885	0	45 963 020	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	650 174	0
8	Основные средства	729 129	0	314 011	0
9	Прочие активы	0	0	5 722 090	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 01.04.2018 Банк имеет обремененные активы, переданные в залог в качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» – права требования по кредитам, облигации и объекты недвижимого имущества.

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

Размер и виды обремененных активов обусловлены текущей моделью финансирования Банка, одной из основных составляющих которой, являются средства, привлеченные от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в сумме 39 млрд. рублей.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	109 959	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:	1 764 535	1 355 606

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 764 535	1 355 606
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	419 209	433 641
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	102	175
4.3	физических лиц - нерезидентов	419 107	433 466

Существенные изменения за отчетный квартал отсутствуют.

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах представлены за вычетом резервов на возможные потери, сформированным в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П.

9.4. Кредитный риск

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 N 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 N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 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	0	0	0	0	0

	иностранными депозитариями					
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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П

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 N 590-П и N 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	6 984 476	20.76	1 450 040	4.96	346 355	-15.8	-1 103 685
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 400 000	9.96	139 480	1.41	19 723	-8.55	-119 757
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся	0	0	0	0	0	0	0

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

Таблица 4.8.

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	0
2	Стоимость требований (обязательств)	0
3	Качество требований (обязательств)	0
4	Обновления модели	0
5	Методология и регулирование	0
6	Приобретение и продажа	0
7	Изменения валютных курсов	0
8	Прочее	0
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	0

Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска.

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 – 7 %. Нормативная утилизация, исходя из минимального значения обязательного норматива Н1.0 на уровне 11 % – 2,1 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) – 0,1 %. Нормативная утилизация, исходя из минимального значения обязательного норматива Н1.0 на уровне 11 % – 314 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 1 квартал 2018 года, размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.fundservice.ru/>.

За отчетный квартал значение показателя финансового рычага и его составляющих существенно не менялось и держалось на уровне от 2,2% до 2,9%.

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 01.04.2018 не имеется.

Президент

Дерябин А.Г.

Главный бухгалтер

Литвинцева Н.А.

Исполнитель: Тел.: (495) 517-94-94

Начальник отдела сводного баланса и отчетности

Московчук С.А.