

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

Содержание

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

1. Общая информация об АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»

Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – «Банк») является универсальной кредитной организацией. Банк создан в 1994 году и осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 18 марта 2016 года № 2989, позволяющей проводить банковские операции со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2016г. Банк имеет филиалы:

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

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

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

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

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

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

Кредитная организация – эмитента дочерних и зависимых обществ не имеет.

2. Основные виды деятельности

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

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

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

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

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

Преобладающие виды деятельности:

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

3. Органы управления Банка

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

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

Совет директоров Банка

Председатель:

- Лобанов Олег Владимирович

Члены Совета директоров:

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

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

	01.04.2016
Лобанов Олег Владимирович	0,00%
Дерябин Андрей Георгиевич	0,00%
Денисов Алексей Николаевич	0,00%
Георгиева Елена Александровна	0,00%
Кочеткова Светлана Александровна	0,00%
Семенченков Валерий Андреевич	0,00%
Чеботок Андрей Станиславович	0,00%

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

Правление Банка

Председатель:

- Дерябин Андрей Георгиевич

Члены Правления:

- Литвинцева Наталья Александровна
- Удалов Михаил Николаевич

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

01.04.2016

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

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

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

Отчетным периодом для данной промежуточной отчетности является 1 квартал 2016 года - с 1 января 2016 года по 31 марта 2016 года включительно.

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

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (в редакции, действующей на 01.04.2016г.)

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

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

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

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.04.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Денежные средства	1480112	1711613
Счет типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	432854	740580
Счета типа «Ностро»	1268752	266555
Российские банки		
Банки нерезиденты	1701533	298713
Биржи	9060	7940
Всего денежных средств и их эквивалентов	4892311	3025401
Резерв на возможные потери	931	1004
Чистая сумма денежных средств и их эквивалентов	4891380	3024397

Анализ изменения резерва на возможные потери

	На 01.04.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января	1004	0
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	-73	1004
Величина резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату	931	1004

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

	На 01.04.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Находящиеся в собственности		
Долговые обязательства Российской Федерации	0	614355
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	328828	563153
Корпоративные облигации российских банков	4893193	6143494
Корпоративные облигации российских компаний	8097630	12110703
Корпоративные облигации иностранных банков	205864	209933
Корпоративные облигации иностранных компаний	2362244	6382452
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	0	0
Учтенные векселя	0	0
Прочие инвестиции	0	0
Всего активов находящихся в собственности	15887759	26024090

5.3. Ссудная задолженность

	На 01.04.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Кредиты, депозиты предоставленные банкам	4037184	1840085
Кредиты, выданные юридическим лицам	74033512	71003138
Кредиты, выданные физическим лицам	1329257	1510683
Всего кредитов	79399953	74353906

Резерв на возможные потери	15663906	15980359
Чистая ссудная задолженность	63736047	58373547

Анализ изменения резерва на возможные потери

	На 01.04.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января	15980359	12887619
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	0	-587588
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	-316453	3680328
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец отчетного периода	15663906	15980359

Кредиты, депозиты предоставленные банкам

	На 01.04.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Кредиты, депозиты предоставленные банкам		
Банку России	0	0
Банкам резидентам Российской Федерации	4037184	1840085
Банкам нерезидентам	0	0
Всего кредитов, депозитов предоставленных банкам	4037184	1840085
Резерв на возможные потери	0	0
Чистая сумма кредитов, депозитов предоставленных банкам	4037184	1840085

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

	На 01.04.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам		
1 категория качества	4037184	1840085
2 категория качества	0	0
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	0
Всего кредитов, депозитов предоставленных банкам	4037184	1840085

Кредиты, выданные юридическим лицам

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

	На 01.04.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Кредиты, выданные юридическим лицам		
1 категория качества	2040933	280143
2 категория качества	6873371	5570058
3 категория качества	2113074	1043361
4 категория качества	10050767	11741305
5 категория качества	52955367	52368271
Всего кредитов	74033512	71003138

Кредиты, выданные физическим лицам

	На 01.04.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Кредиты, выданные физическим лицам		
- Потребительские кредиты	1287345	1381559
- Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	41912	129124
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1329257	1510683

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

	На 01.04.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Кредиты, выданные физическим лицам		
1 категория качества	35781	340048
2 категория качества	192171	453665
3 категория качества	179307	187797
4 категория качества	159842	196147
5 категория качества	762156	333026
Всего кредитов	1329257	1510683

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 01.04.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Основные средства		
- балансовая стоимость основных средств	2193161	2520781
- <i>амортизация основных средств</i>	<i>(653015)</i>	<i>(733453)</i>
Нематериальные активы		
- балансовая стоимость нематериальных активов	68721	192
- <i>амортизация нематериальных активов</i>	<i>(1335)</i>	<i>(103)</i>
Вложения в сооружение/строительство, создание/изготовление и приобретение основных средств и нематериальных активов		
- балансовая стоимость вложений в сооружение/строительство, создание/изготовление и приобретение основных средств и нематериальных активов	58975	46670
- <i>резервы на возможные потери</i>	<i>(6864)</i>	<i>(4423)</i>
Материальные запасы		
- балансовая стоимость материальных запасов	4847	4484
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1664490	1834148

5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	На 01.04.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
- имущество, полученное по договорам об отступном	1616811	2599334
- <i>резервы на возможные потери по имуществу, полученному по договорам об отступном</i>	<i>(156067)</i>	<i>(141949)</i>

Итого имущества, предназначенного для продажи	1460744	2457385
--	----------------	----------------

5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.04.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	1648060	2193067
Корпоративные клиенты	44186187	14106113
Всего текущие счета и депозиты до востребования	45834247	16299180
Срочные депозиты		
Физические лица	9020623	9068490
Корпоративные клиенты	39054912	74214212
Всего срочных депозитов	48075535	83282702
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	93909782	99581882

5.7. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.04.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Векселя	1922902	1925018
Облигации	0	0
Всего выпущенных долговых обязательств	1922902	1925018

5.8. Средства акционеров (участников)

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

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента:							
1 809 000	1 809 000	100	-	-	Общее собрание акционеров	11.11.2010 г. Протокол № 2/2010-ОС	1 809 000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «04» июня 2015 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента:							
1	1	100	-	-	Временная администрация по управлению ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»	03.06.2015 г. - Решение Временной администрации по управлению ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» № 1	1

Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «17» августа 2015 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента:							
10 000 001	10 000 001	100	-	-	Временная администрация по управлению ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»	01.07.2015 г. Решение Временной администрации по управлению ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» № 07-01/2015-АСВ	10 000 001

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

5.9. Забалансовые обязательства

	На 01.04.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Сумма согласно договору		
Гарантии и поручительства	8010673	8827567
Обязательства по предоставлению кредитов, кредитных линий и гарантий	1179620	260245
Прочие безотзывные обязательства	2130728	5239743

5.10. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

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

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

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

6.1. Процентные доходы

	На 01.04.2016 (тыс.руб.)	На 01.04.2015 (тыс.руб.)
По средствам, предоставленным (размещенным):		
-кредитным организациям(в кредитных организациях);	43669	13952
-юридическим лицам(некредитным организациям);	514869	1531624
-физическим лицам	23824	0
От вложений в ценные бумаги	520438	57074
Прочие	0	0
Всего процентных расходов	1102800	1602650

6.2. Процентные расходы

	На 01.04.2016 (тыс.руб.)	На 01.04.2015 (тыс.руб.)
По привлеченным средствам:		
-кредитных организаций	1677	11045
-юридических лиц (некредитных организаций);	149536	328762
-физических лиц.	241525	301940

По выпущенным ценным бумагам	25851	50879
Прочие	0	0
Всего процентных расходов	418589	692626

6.3. Чистые доходы/ (расходы) от иностранной валюты

	На 01.04.2016 (тыс.руб.)	На 01.04.2015 (тыс.руб.)
Чистые доходы/ (расходы) от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	164310	-617100
Чистые доходы/ (расходы) от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (от изменения валютного курса)	-20367	0
Чистые доходы/ (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	541951	-449147
Всего чистые доходы/ (расходы) от иностранной валюты	685894	-1066247

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

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

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

7.2. Достаточность капитала

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности капитала на отчётную дату не рассчитываются в связи с получением отрицательного результата при расчёте собственных средств (капитала).

8. Расчёт обязательных нормативов Банка

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

В соответствии с предписанием ГУ Банка России по ЦФО от 24.02.2015 г. произведены реклассификация ссудной задолженности ряда заемщиков и доформирование резервов на возможные потери. Досоздание резервов осуществлено корректирующим событиям после отчетной даты (Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У (ред. от 30.11.2014) "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности") и пересмотрена годовая отчетность за 2014 год с учетом этих событий, что привело к нарушению обязательных нормативов. При этом АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» продолжает своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

Президент

Дерябин А.Г.

Главный бухгалтер

Литвинцева Н.А.