

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**по состоянию на 01 октября 2016 года (за 9 месяцев 2016 года)**

## Содержание

1. Общая информация об АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»
2. Основные виды деятельности
3. Органы управления
4. Принципы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные принципы учетной политики
5. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса (форма 0409806)
6. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах (форма 0409807)
7. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808)
8. Расчет обязательных нормативов Банка
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
10. Сведения о финансовом рычаге

## 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 01.10.2016г. 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

Единственным акционером Банка является АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

В течение отчетного периода произошло изменение в персональном составе Совета директоров. Решение об изменении состава Совета директоров Банка принято единственным акционером Банка 15 июля 2016 года.

#### Совет директоров Банка

Председатель:

- Ильин Василий Валентинович

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:

01.10.2016

Ильин Василий Валентинович	0,00%
Дерябин Андрей Георгиевич	0,00%
Денисов Алексей Николаевич	0,00%
Георгиева Елена Александровна	0,00%
Кочеткова Светлана Александровна	0,00%
Семенченков Валерий Андреевич	0,00%
Чеботок Андрей Станиславович	0,00%

## Правление Банка

Председатель:

- Дерябин Андрей Георгиевич

Члены Правления:

- Литвинцева Наталья Александровна
- Удалов Михаил Николаевич

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

	01.10.2016
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 9 месяцев 2016 года - с 1 января 2016 года по 30 сентября 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 01.10.2016г.)

В течение 9 месяцев 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 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Денежные средства	1072297	1711613
Счет типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	1326386	1849396
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2398683</b>	<b>3561009</b>

**5.2 Средства в банках и других финансовых институтах**

	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Счета типа «Ностро»	210920	266555
Российские банки		
Банки нерезиденты	368092	298713
Биржи	6647	7940
<b>Всего счетов типа «Ностро»</b>	<b>585659</b>	<b>573208</b>
Резерв на возможные потери	870	1004
<b>Чистая сумма средств в банках и других финансовых институтах</b>	<b>584789</b>	<b>572204</b>

**Анализ изменения резерва на возможные потери**

	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января</b>	<b>1004</b>	<b>0</b>
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	-134	1004
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату</b>	<b>870</b>	<b>1004</b>

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

	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
<b>Находящиеся в собственности</b>		
Долговые обязательства Российской Федерации	374483	614355
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	325281	563153
Корпоративные облигации российских банков	5840586	6143494
Корпоративные облигации российских компаний	7074442	12110703
Корпоративные облигации иностранных банков	207798	209933
Корпоративные облигации иностранных компаний	2068162	6382452
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	0	0
Учтенные векселя	0	0
Прочие инвестиции	0	0
<b>Всего активов находящихся в собственности</b>	<b>15890752</b>	<b>26024090</b>

#### 5.4. Ссудная задолженность

	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Кредиты, депозиты предоставленные банкам	12384004	1840085
Кредиты, выданные юридическим лицам	68308287	71003138
Кредиты, выданные физическим лицам	1161798	1510683
<b>Всего кредитов</b>	<b>81854089</b>	<b>74353906</b>
Резерв на возможные потери	13218806	15980359
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>68635283</b>	<b>58373547</b>

#### Анализ изменения резерва на возможные потери

	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января</b>	<b>15980359</b>	<b>12887619</b>
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	0	-587588
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	-2761554	3680328
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>13218805</b>	<b>15980359</b>

#### Кредиты, депозиты предоставленные банкам

	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
<b>Кредиты, депозиты предоставленные банкам</b>		
Банку России	0	0
Банкам резидентам Российской Федерации	12384004	1840085
Банкам нерезидентам	0	0
<b>Всего кредитов, депозитов предоставленных банкам</b>	<b>12384004</b>	<b>1840085</b>
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Чистая сумма кредитов, депозитов предоставленных банкам</b>	<b>12384004</b>	<b>1840085</b>

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

	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
<b>Кредиты, депозиты, предоставленные банкам</b>		
1 категория качества	12384004	1840085
2 категория качества	0	0
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	0
<b>Всего кредитов, депозитов предоставленных банкам</b>	<b>12384004</b>	<b>1840085</b>

#### Кредиты, выданные юридическим лицам

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

	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		



1 категория качества	1500400	280143
2 категория качества	4426603	5570058
3 категория качества	1895826	1043361
4 категория качества	3249421	11741305
5 категория качества	57236037	52368271
<b>Всего кредитов</b>	<b>68308287</b>	<b>71003138</b>

#### Кредиты, выданные физическим лицам

	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
- Потребительские кредиты	928692	1381559
- Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	233106	129124
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>1161798</b>	<b>1510683</b>

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

	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
1 категория качества	30363	340048
2 категория качества	136474	453665
3 категория качества	59136	187797
4 категория качества	146765	196147
5 категория качества	789060	333026
<b>Всего кредитов</b>	<b>1161798</b>	<b>1510683</b>

#### 5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
<b>Основные средства</b>		
- балансовая стоимость основных средств	2206621	2520781
- амортизация основных средств	(683384)	(733453)
<b>Нематериальные активы</b>		
- балансовая стоимость нематериальных активов	73659	192
- амортизация нематериальных активов	(5850)	(103)
<b>Вложения в сооружение/строительство, создание/изготовление и приобретение основных средств и нематериальных активов</b>		
- балансовая стоимость вложений в сооружение/строительство, создание/изготовление и приобретение основных средств и нематериальных активов	28569	46670
- резервы на возможные потери	(2943)	(4423)
<b>Материальные запасы</b>		
- балансовая стоимость материальных запасов	4171	4484
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>1620843</b>	<b>1834148</b>

## 5.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
- имущество, полученное по договорам об отступном	3009693	2599334
- резервы на возможные потери по имуществу, полученному по договорам об отступном	(163400)	(141949)
<b>Итого имущества, предназначенного для продажи</b>	<b>2846293</b>	<b>2457385</b>

## 5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
Физические лица	1576562	2193067
Корпоративные клиенты	10349810	14106113
<b>Всего текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>11926372</b>	<b>16299180</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
Физические лица	9171219	9068490
Корпоративные клиенты	66163347	74214212
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>75334566</b>	<b>83282702</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>87260938</b>	<b>99581882</b>

## 5.8. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Векселя	1292281	1925018
Облигации	0	0
<b>Всего выпущенных долговых обязательств</b>	<b>1292281</b>	<b>1925018</b>

## 5.9. Средства акционеров (участников)

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

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

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

## 5.10. Забалансовые обязательства

	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
Гарантии и поручительства	7592380	8827567
Обязательства по предоставлению кредитов, кредитных линий и гарантий	389022	260245
Прочие безотзывные обязательства	1215053	7424644

## 5.11. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

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

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

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

### 6.1. Процентные доходы

	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.10.2015 (тыс.руб.)
<b>По средствам, предоставленным (размещенным):</b>		
-кредитным организациям(в кредитных организациях);	375050	428980
-юридическим лицам(некредитным организациям);	1441556	4041527
-физическим лицам	56032	152215
От вложений в ценные бумаги	1382219	393875
Прочие	0	0
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>3254857</b>	<b>5016597</b>

### 6.2. Процентные расходы

	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.10.2015 (тыс.руб.)
<b>По привлеченным средствам:</b>		
-кредитных организаций	2183	13943
-юридических лиц (некредитных организаций);	372302	758340
-физических лиц.	701318	830191
По выпущенным ценным бумагам	61214	113955
Прочие	0	0
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>1137017</b>	<b>1716429</b>

### 6.3. Чистые доходы/ (расходы) от иностранной валюты

	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.10.2015 (тыс.руб.)
Чистые доходы/ (расходы) от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	4593239	-3032269
Чистые доходы/ (расходы) от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (от изменения валютного курса)	0	0
Чистые доходы/ (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	1203727	-2236452
<b>Всего чистые доходы/ (расходы) от иностранной валюты</b>	<b>5796966</b>	<b>-5268721</b>

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

### 7.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

Общая сумма собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России равна 30 892 870 тыс. рублей (на 01.01.2016: -9 523 252 тыс. рублей). По результатам 2015 года в результате понесенных убытков в связи с доформированием резервов на возможные потери величина капитала находился ниже минимально допустимого уровня.

Снижение собственных средств (капитала) Банка ниже минимального значения уставного капитала, а также нулевое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) стало основанием для введения временной администрации в Банк. При этом Банк продолжает своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2016	01.01.2016
<b>Основной капитал</b>		
Базовый капитал (Н1.1)		
Уставный капитал	10 000	10 000
Резервный фонд, сформированный из прибыли прошлых лет	120 375	120 375
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	0
Нераспределенная прибыль текущего года	0	0
Нераспределенный убыток прошлых лет	6023965	2 154 904
Нераспределенный убыток текущего года	0	4 142 720
Нематериальные активы	40 685	36
Отрицательная величина добавочного капитала	27 124	3 355 967
<b>Всего базовый капитал</b>	<b>-5 961 399</b>	<b>-9 523 252</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Всего основной капитал (Н1.2)</b>	<b>-5 961 399</b>	<b>-9 523 252</b>

## Дополнительный капитал

Часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	0	0
Нераспределенная прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	9 132 510	0
Субординированные депозиты	27 000 000	0
Прирост стоимости имущества при переоценке	849 046	1 102 404
Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	166 704
Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	127 287	4 291 614
<b>Всего дополнительный капитал</b>	<b>36 854 269</b>	<b>0</b>
<b>Всего собственные средства (капитал) (Н1.0)</b>	<b>30 892 870</b>	<b>-9 523 252</b>
Всего активов, взвешенных с учетом риска	91 324 883	73 714 826
Операционный риск	17 238 100	9 680 813
Рыночный риск	20 358 017	32 478 251
<b>Всего активов, взвешенных по уровню риска для расчета Н1.0</b>	<b>128 921 000</b>	<b>115 873 890</b>

В третьем квартале 2016 года проведена предусмотренная Планом финансового оздоровления конвертация задолженности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» перед Государственной корпорацией по космической деятельности «Роскосмос» из иностранной валюты (доллары США) в рубли и последующее размещение за счет конвертированных средств субординированного депозита в АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в сумме 27 млрд. рублей.

Данные на начало отчетного года приводятся с учётом событий после отчетной даты.

## 7.2. Достаточность капитала

Показатель Н1.0 достаточности собственных средств (капитала) на начало года не рассчитывается, в связи с отрицательным значением собственных средств (капитала) Банка; показатели Н1.1. и Н1.2. достаточности собственных средств (капитала) на отчетную дату и на начало года не рассчитываются, в связи с отрицательным значением базового капитала Банка.

## 8. Расчёт обязательных нормативов Банка

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

В связи с отрицательным значением собственных средств (капитала) на начало года, капиталосодержащие обязательные нормативы не рассчитываются. Показатели Н1.1. и Н1.2. достаточности собственных средств (капитала) на отчетную дату не рассчитываются, в связи с отрицательным значением базового капитала Банка.

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

Политика Банка по управлению рисками представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год. В отчетном квартале в составе данной информации изменения не происходили.

## 10. Сведения о финансовом рычаге

За отчетный период показатель финансового рычага и его компоненты изменились - по сравнению с 01.07.2016 значение финансового рычага выросло с -8,3% до -6,0%. Причиной данного роста являлось увеличение основного капитала Банка – с -8392588 тыс. рублей до -5961399 тыс. рублей.

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 01.10.2016, не имеется.

Президент

Дерябин А.Г.

Главный бухгалтер

Литвинцева Н.А.