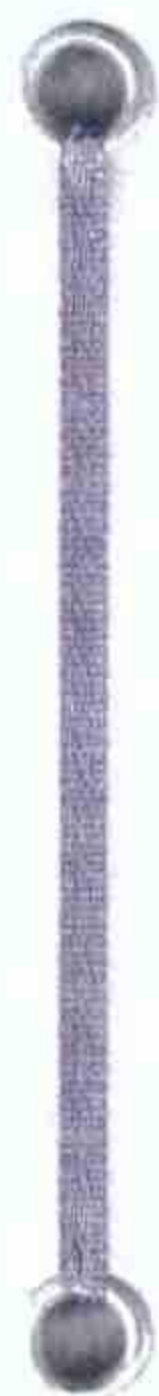


Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК»

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской отчетности

За период с 01 января 2015 по 31 декабря 2015 г.

Москва | 2016



Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности
Акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК»
за 2015 год

Акционерам
Акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК»

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»)

Место нахождения:

125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, дом 18, строение 2.

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 20 июля 1994 года. Регистрационный номер: 2989.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 20 сентября 2002 г. за основным государственным номером 1027739224611.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса, аудиторского заключения



(публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

На момент составления годовой отчетности Банк осуществляет свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - ГК «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК», одобренного решением Правления ГК «АСВ».

25.02.2015 г. (протокол № 25) и утвержденного решением Комитета банковского надзора Банка России 25.02.2015г. (протокол № 9). В течение 2015 года акционером Банка был разработан план финансового оздоровления, являющийся частью Плана участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, согласованный Правлением ГК «АСВ» (Протокол от 04.02.2016 г.), но до настоящего времени не рассмотренный и не утвержденный Банком России.

Непрерывность деятельности Банка будет зависеть, в том числе, от принятия Банком России данного плана финансового оздоровления, который, в частности, подразумевает получение дополнительных средств от ГК «АСВ».

Согласно оценкам Банка, объем резервов, подлежащих досозданию по отношению к созданному и отраженному в годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 01.01.2016 г., составляет 52 817 млн. руб. Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на обесценение активов и условных обязательств, но раскрывает основные влияния данных корректировок в пп. 3, 5.3, 5.4, 5.5, 5.12 пояснительной информации.

По статье «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года Банк отразил выданные гарантии и поручительства в размере 8 827 567 тыс. руб. Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении первоначальной стоимости гарантий, по указанной статье, поскольку мы не получили надлежащие аудиторские доказательства для подтверждения первоначальной стоимости выданных Банком гарантий и поручительств. В связи с этим мы не можем определить существенность влияния указанных обстоятельств на резервы, подлежащие отражению в статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года и статье «Изменение резерва по прочим потерям» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2015 год и движение денежных средств на 01 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.



Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

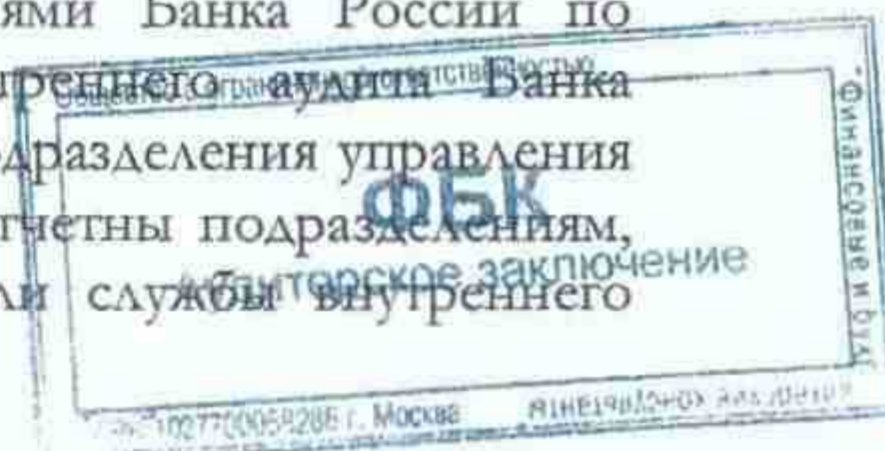
По состоянию на 1 января 2016 года значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, за исключением нормативов мгновенной и текущей ликвидности были, нарушены.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 16.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе не применять к Банку мер воздействия, предусмотренных федеральным законодательством в рамках полномочий Банка России, за нарушение нормативов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего



аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;


б) планом финансового оздоровления Банка, одобренным решениями Совета директоров Банка (Протокол от 17.09.2015 г. № 09-17/2015-С), Правления государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (Протокол от 04.02.2016 г.), и представленным на утверждение в Банк России, предусмотрена реализация комплекса мер по совершенствованию системы управления основными банковскими рисками, в соответствии с требованиями Банка России.


в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

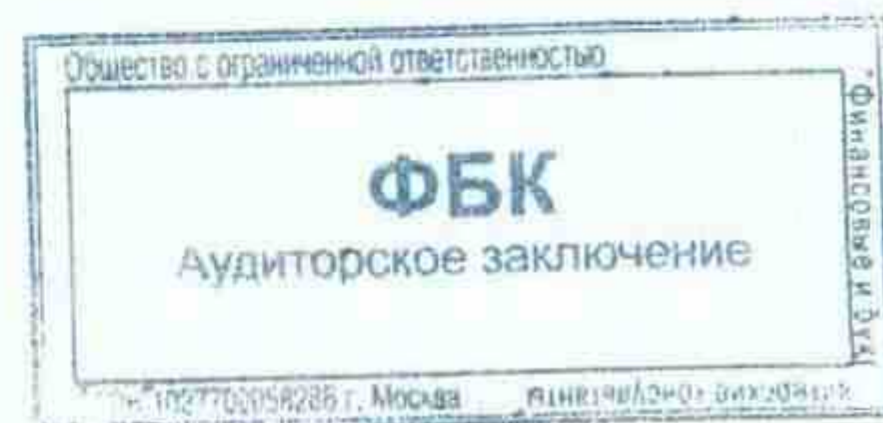
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


Президент ООО «ФБК»
С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 29501041926


Руководитель
аудиторской проверки
Н.П. Мушкарина
(квалификационный аттестат
от 19.11.2012 г. № 01-000988, ОРНЗ
20401041655)

Дата аудиторского заключения
«20» мая 2016 года

АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»
Аудиторское заключение



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585000	29351619	2989

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество "ФОНДСЕРВИСБАНК"
/ АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"
Почтовый адрес
125047, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 18, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер поояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.	1711613	3249624
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.	1849396	3272702
2.1	Обязательные резервы		1108816	2505024
3	Средства в кредитных организациях	5.1.	572204	5912170
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.	26024090	2491847
5	Чистая ссудная задолженность	5.3.	58373547	55676658
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		8363	19043
9	Отложенный налоговый актив	5.6.	811507	225743
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4.	4291533	3043251
11	Прочие активы	5.5.	3472019	8969763
12	Всего активов		97114272	82860801
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5.7.	0	269712
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8.	99581882	77672333
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		11261557	14009439
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.9.	1925018	3146186
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1853	182650
19	Отложенное налоговое обязательство		0	253358
20	Прочие обязательства	5.10.	325783	350860
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		270163	362185
22	Всего обязательств		102104699	82237284
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.11.	10000	1809000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		120375	120375
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		849046	849046
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-2154904	5170901
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-3814944	-7325805

31	Всего источников собственных средств		-4990427	623517
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.12.	5499988	21868787
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.12.	8827567	17501426
34	Условные обязательства некредитного характера	5.12.	2184901	0

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 517-94-94

20.05.2016



Банковская отчетность		
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585000	29351619	2989

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации
Акционерное общество "ФОНДСЕРВИСБАНК"
/ АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"

Почтовый адрес
125047, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 18, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ющий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1.	4335746	6642640
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		552724	38214
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2752827	6349627
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1030195	254799
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1.	2167846	2061288
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		13943	39732
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2009908	1864996
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		143995	156560
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2167900	4581352
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-4253601	-7927300
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-572272	-202610
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-2085701	-3345948
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		371589	-690533
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	3736
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-2930576	11974117
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2633383	-12494816
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.2.	324296	674332
13	Комиссионные расходы	6.2.	64212	81122
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-98399	-252726
17	Прочие операционные доходы		4231039	41743
18	Чистые доходы (расходы)		-2885347	-4171217
19	Операционные расходы	6.3.	1663270	2837857
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-4548617	-7009074
21	Возмещение (расход) по налогам	6.4.	-733673	316731
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-3814944	-7325805
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0

23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-3814944	-7325805

Президент

А.Г. Дерябин

Дерябин А.Г.

Главный бухгалтер

Н.А. Иванцева

Иванцева Н.А.

Исполнитель

Телефон: (495) 517-94-94

10.05.2016



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29351619	2989

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество "ФОНДСЕРВИСБАНК"
/ АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"

Почтовый адрес
125047, г. Москва, ул. Вутырский вал, д. 18, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	7.1.	-9523252.0	-9205855.0	-317397.0
1.1	Источники базового капитала:		130375.0	-6667195.0	6797570.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		10000.0	-1496294.0	1506294.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		10000.0	-1496294.0	1506294.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		120375.0	0.0	120375.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0.0	-5170901.0	5170901.0
1.1.4.1	прошлых лет		0.0	-5170901.0	5170901.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		9653627.0	1980052.0	7673575.0
1.2.1	Нематериальные активы		36.0	15.0	21.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		6297624.0	-1375847.0	7673471.0
1.2.4.1	прошлых лет		2154904.0	2154904.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		4142720.0	-3530751.0	7673471.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		3355967.0	3355884.0	83.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		-9523252.0	-8647247.0	-876005.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		3355967.0	3355967.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0

1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		3355914.0	3355914.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		-9523252.0	-8647247.0	-876005.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		1102404.0	-2085961.0	3188365.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	-302706.0	302706.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	-1783255.0	1783255.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	-682755.0	682755.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		1102404.0	0.0	1102404.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		4458318.0	1828561.0	2629757.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		166704.0	50899.0	115805.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		4291614.0	1777662.0	2513952.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		0.0	-558608.0	558608.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		119229857.0	35992628.0	83237229.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		119229804.0	35992658.0	83237146.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.1.	115873890.0	31534340.0	84339550.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7.1.	0.0	X	0.0
3.2	Достаточность основного капитала	7.1.	0.0	X	0.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7.1.	0.0	X	0.0
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).					
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года					тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9					
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		83681071	664211051	653315971	821638961	687920911	560513661					
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		3599309	3599309	0	7553239	7553239	0					
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2820429	2820429	0	5375214	5375214	0					
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0					
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0					
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1911253	1910249	382051	5080886	5080886	10161771					
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0					
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0					
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		315062	314058	62812	3728096	3728096	745619					
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		5861	5861	2931	14829	14829	7415					
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0					
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0					
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		5861	5861	2931	14829	14829	7415					
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		66491708	51399321	51399321	56168074	44171410	44171410					
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начислений		67413765	52486017	52486017	51334450	39419681	39419681					

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		774465.0	774465.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		15489309.0	15489309.0
6.1.1	чистые процентные доходы		11704674.0	11704674.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		3784635.0	3784635.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		32478251.0	1611763.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1324225.8	89484.6
7.1.1	общий		323803.6	71443.0
7.1.2	специальный		1000422.2	18041.6
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		15925428.3	493205.7

Раздел 3. Информация о величии резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		17530130	3764250	13765880
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		16945928	3665009	13280919
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		314039	191263	122776
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, (не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		270163	-92022	362185
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		-9523252.0	-10251604.0	-6236829.0	-3880418.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		100117891.0	110244779.0	68966805.0	82125225.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		-9.5	-9.3	-9.0	-4.7

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 19586998, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 3118978;
 - 1.2. изменения качества ссуд 2245363;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4736662;
 - 1.4. иных причин 9485995.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 15921989, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 587588;

2.2. погашения ссуд 6676071;
2.3. изменения качества ссуд 391162;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 1632244;
2.5. иных причин 6434524.

Президент

Дерябин А.Г.

Главный бухгалтер

Миницкая Н.А.

Исполнитель Ларуткина Т.С.
Телефон: (495) 517-94-94

21.05.2016



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29351619	2989

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество "ФОНДСЕРВИСБАНК"
/ АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"

Почтовый адрес
125047, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 18, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
п/п				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.1.	5.0	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8.1.	5.5	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.1.	10.0	0.0	0.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.1.	15.0	21.3	19.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.1.	50.0	179.5	35.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 0.0 Минимальное	Максимальное 0.0 Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			

1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		97114272
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8634804
7	Прочие поправки		4539953
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		101209123

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		94839090.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3356003.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		91483087.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		8616777.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-18027.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		8634804.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	7.1.	-9523252.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8.2.	100117891.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8.2.	-9.5

Президент

Дерябин А.Г.

Главный бухгалтер

Литвинцева Н.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 517-94-94

Гуткина Т.С.

05.2016



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585000	29351619	2989

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество "ФОНДСЕРВИСБАНК"
/ АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"

Почтовый адрес
125047, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 18, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

тыс.руб.				
Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-1198659	13187381
1.1.1	проценты полученные		2591164	5616354
1.1.2	проценты уплаченные		-1944189	-2065641
1.1.3	комиссии полученные		324296	674332
1.1.4	комиссии уплаченные		-64212	-81122
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		201437	-103733
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-2930576	11974117
1.1.8	прочие операционные доходы		2434656	54482
1.1.9	операционные расходы		-1731277	-2517719
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-79958	-363689
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-8320259	-12404778
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1396208	-1891378
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.1.	-22843598	440034
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		492190	-5903946
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5539732	-3449225
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-289337	-509904
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		7811355	-1681144
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1230912	358592
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		804103	232193
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-9518918	782603
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов,			

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»
за 2015 год

Содержание	Стр.
1. Общая информация об АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»	2
2. Основные виды (направления) деятельности Банка	7
3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2015 году на финансовые результаты	7
4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской отчетности	16
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)	29
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)	47
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808)	49
8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма 0409813)	51
9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма 0409814)	52
10. Управление рисками	53
11. Информация об операциях со связанными сторонами	63
12. Информация о системе оплаты труда	66

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 17 сентября 2013 года № 2989, позволяющей проводить банковские операции со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 01 октября 2004 года под номером 38.

Полное фирменное наименование Банка – Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК». После отчетной даты на основании решения общего собрания акционеров было изменено наименование Банка. Предыдущее наименование Банка – Открытое акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК».

Изменение наименования Банка не влечет за собой каких-либо изменений прав и обязанностей Банка по отношению к своим клиентам и контрагентам и не требует переоформления ранее заключенных договоров. Все договоры и соглашения, заключенные ранее Банком, сохраняют свое действие. Изменение наименования Банка не влечет за собой смены организационно-правовой формы, ОГРН, ИНН, БИК, КПП, корреспондентского счета, адреса и иных реквизитов Банка.

Место нахождения, адрес Банка – ул. Бутырский вал, д. 18, стр. 2, 125047, г. Москва, Российская Федерация.

Филиалы Банка в 2015 году:

1. Архангельский филиал, местонахождение: 163000, г. Архангельск, проспект Ломоносова, д.86.
2. Байконурский филиал, местонахождение: 468320, г. Байконур, проспект Королева, д.21.
3. Новочеркасский филиал, местонахождение: 346429, г.Новочеркасск, проспект Платовский, д.21.
4. Ростовский филиал, местонахождение: 344018, г. Ростов-на-Дону, переулок Семашко, д.117.
5. Санкт-Петербургский филиал, местонахождение 194100, г. Санкт-Петербург, ул. Кантемировская, д.12.
6. Филиал «Космодром-Плесецк», местонахождение: 164170, Архангельская область, г. Мирный, ул. Пушкина, д.3.

В период составления данной годовой отчетности в рамках оптимизации расходов Банка, которая в том числе, предусматривает сокращение персонала Банка, были закрыты два филиала Банка. В соответствии с письмом Центрального Банка Российской Федерации (от 19.01.2016 № Т1-28-8-01/5325) сведения о закрытии с 12 января 2016 года Санкт-Петербургского филиала Банка внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. В соответствии с письмом Центрального Банка Российской Федерации (от 22.04.2016 № Т1-28-8-01/37317) сведения о закрытии с 15 апреля 2016 году Архангельского филиала Банка внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Дата утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров (участников) Банка – 28.06.2016.

По состоянию на 31.12.2015 г. 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>.

Настоящая годовая отчетность в перечисленном ниже составе будет размещена на официальном сайте АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в информационно–телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.fundservice.ru>.

1. форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
2. форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
 - форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
 - пояснительная информация к годовой отчетности.

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.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 2015 году.

Органы управления Банка

Приказом Банка России от 25 февраля 2015 года № ОД-430 с 25 февраля 2015 года на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» возложены функции временной администрации по управлению Банком.

В соответствии с частью 3 статьи 189.34 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» на период деятельности временной администрации полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права учредителей (участников) Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе, право на созыв общего собрания акционеров (участников) Банка, были приостановлены.

В связи с вхождением в состав акционеров Банка АО АКБ «НОВИКОМБАНК» с долей участия 99,99% (Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован Банком России 17.08.2015), полномочия временной администрации были прекращены, с 26.08.2015 избрано новое руководство Банка (Совет директоров, Президент Банка, Правление).

По состоянию на 31.12.2015 г. общая стоимость всех акций Банка составляет 10 000 тыс. рублей (31.12.2014 г. – 1 809 000 тыс. рублей). По состоянию на 31.12.2015 г. все обыкновенные акции (количество 27 000 002 700 штук) имеют номинальную стоимость

1/2700 рубля за акцию (31.12.2014 г. – 670 тыс. рублей за акцию, количество 2 700 штук) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию на 31.12.2015 г. и на 31.12.2014 г. все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Акционеры Банка:

	31.12.2015		31.12.2014	
	Доля в уставном капитале, %	кол-во акций, штук	Доля в уставном капитале, %	кол-во акций, штук
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	99,99	270000000000	0,00	0
ООО «СТК «Союз»	0,01	2133	75,59	2041
ООО «Сезон»	0,00	189	0,00	0
Воловник Александр Давидович	0,00	162	6,15	166
ООО «Титаник-Синема. Вэйпарк»	0,00	162	0,00	0
ОАО «НПО Энергомаш имени ак. В.П. Глушко»	0,00	54	2,44	66
ООО «Бастин»	0,00	0	9,92	268
ООО «ТД «Медведь»	0,00	0	5,70	154
ОАО «Роствертол»	0,00	0	0,04	1
ОАО «Протон-Пермские моторы»	0,00	0	0,04	1
ОАО «Ракетно-космическая корпорация «Энергия» им С.П.Королева	0,00	0	0,04	1
ОАО «Информационные спутниковые системы»	0,00	0	0,04	1
ОАО "Национальный институт авиационных технологий"	0,00	0	0,04	1
Итого	100,00	27000002700	100,00	2700

Органы управления Банком по состоянию на 31.12.2015 г.

Совет директоров Банка

Председатель:

- Лобанов Олег Владимирович

Члены Совета директоров:

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

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

Правление Банка

Председатель:

- Дерябин Андрей Георгиевич – Президент Банка, единоличный исполнительный орган

Члены правления:

- Литвинцева Наталья Александровна – Главный бухгалтер Банка
- Удалов Михаил Николаевич – Заместитель Президента Банка

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

Органы управления Банком по состоянию на 31.12.2014 г.**Совет директоров Банка****Председатель:**

- Коптев Юрий Николаевич

Члены Совета директоров:

- Воловник Александр Давидович
- Топалов Михаил Генрихович
- Чеснов Эдуард Владимирович
- Соловцов Николай Евгеньевич
- Чапман Анна Васильевна
- Полищук Георгий Максимович

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

	31.12.2015	31.12.2014
Коптев Юрий Николаевич	0,00%	0,00%
Воловник Александр Давидович	0,00%	6,15%
Добрынин Лев Васильевич	0,00%	0,00%
Топалов Михаил Генрихович	0,00%	0,00%
Чеснов Эдуард Владимирович	0,00%	0,00%
Соловцов Николай Евгеньевич	0,00%	0,00%
Чапман Анна Васильевна	0,00%	0,00%
Полищук Георгий Максимович	0,00%	0,00%

Правление Банка**Председатель:**

- Воловник Александр Давидович – Президент Банка, единоличный исполнительный орган

Члены правления:

- Ладонщиков Петр Леонидович
- Бубнова Галина Ивановна
- Ермаков Михаил Евгеньевич
- Меняйлов Сергей Михайлович

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

	31.12.2015	31.12.2014
Воловник Александр Давидович	0,00%	6,15%
Ладонщиков Петр Леонидович	0,00%	0,00%
Бубнова Галина Ивановна	0,00%	0,00%
Ермаков Михаил Евгеньевич	0,00%	0,00%
Меняйлов Сергей Михайлович	0,00%	0,00%

Изменения в составе органов управления Банка, произошедшие в отчетном году, представлены ниже.

Ф.И.О.	Должность	Дата увольнения/ перевода/иных изменений
Воловник Александр	Член Совета директоров, Председатель Правления,	25.02.2015 полномочия органов управления и органов Банка

Давидович	Президент	приостановлены; 25.08.2015 увольнение с должности Президента; 25.08.2015 освобождение от должности члена Правления
Коптев Юрий Николаевич	Председатель Совета директоров	25.02.2015 полномочия органов управления приостановлены
Полищук Георгий Максимович	Член Совета директоров	25.02.2015 полномочия органов управления приостановлены
Соловцов Николай Евгеньевич	Член Совета директоров	25.02.2015 полномочия органов управления приостановлены
Топалов Михаил Генрихович	Член Совета директоров	25.02.2015 полномочия органов управления приостановлены
Чапман Анна Васильевна	Член Совета директоров	25.02.2015 полномочия органов управления приостановлены
Чеснов Эдуард Владимирович	Член Совета директоров	25.02.2015 полномочия органов управления приостановлены
Дерябин Андрей Георгиевич	Член Совета директоров, Член Правления, Президент	26.08.2015 назначен на должность Президента; с 26.08.2015 член Совета директоров; с 26.08.2015 член Правления
Лобанов Олег Владимирович	Член Совета директоров, член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров	с 26.08.2015 член Совета директоров; с 17.09.2015 член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров
Денисов Алексей Николаевич	Член Совета директоров, член Комитета по аудиту Совета директоров; член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров	с 26.08.2015 член Совета директоров; с 17.09.2015 член Комитета по аудиту Совета директоров; с 17.09.2015 член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров
Георгиева Елена Александровна	Член Совета директоров, член Комитета по аудиту Совета директоров; член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров	с 26.08.2015 член Совета директоров; с 17.09.2015 член Комитета по аудиту Совета директоров; с 17.09.2015 член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров
Кочеткова Светлана Александровна	Член Совета директоров, член Комитета по аудиту Совета директоров	с 26.08.2015 член Совета директоров; с 17.09.2015 член Комитета по аудиту Совета директоров
Семенченков Валерий Андреевич	Член Совета директоров	с 26.08.2015 член Совета директоров
Чеботок Андрей Станиславович	Член Совета директоров	с 26.08.2015 член Совета директоров
Меняйлов Сергей Михайлович	Член Правления	25.02.2015 полномочия органов управления и органов Банка приостановлены; 31.07.2015 освобождение от должности члена Правления
Ладонщиков Петр	Член Правления,	25.02.2015 полномочия органов

Леонидович	Первый Вице-президент	управления и органов Банка приостановлены; 25.08.2015 увольнение с должности Первого Вице-президента; 26.08.2015 прекращены полномочия члена Правления
Бубнова Галина Ивановна	Член Правления, Вице-президент	25.02.2015 полномочия органов управления и органов Банка приостановлены; 25.08.2015 увольнение с должности Вице-президента; 26.08.2015 прекращены полномочия члена Правления
Ермаков Михаил Евгеньевич	Член Правления	25.02.2015 полномочия органов управления и органов Банка приостановлены; 26.08.2015 прекращены полномочия члена Правления

2. Основные виды (направления) деятельности Банка

Основными областями деятельности Банка, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном году, помимо досоздания резервов на возможные потери, являлись:

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

Деятельность Банка в регионах реализуется, в том числе, через филиальную сеть, включающую в себя филиалы в г. Архангельске, г. Ростове-на-Дону, г. Новочеркасске, г. Мирном (Архангельская область) и на Байконуре.

3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2015 году на финансовые результаты

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 года. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки Банка России в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на

высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

На момент составления годовой отчетности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» продолжает осуществлять 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.

К возникновению условий для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» привело досоздание резервов на возможные потери по ряду заемщиков как следствие произведенной переоценки в отчетном году их финансового положения, показавшей его существенное ухудшение, а также ухудшение или отказ от обслуживания долга.

Требования Банка России по досозданию резервов по состоянию на 31.12.2014 г. привели к возникновению условий для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК». Банк России с 25.02.2015 возложил функции временной администрации по управлению АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». По истечении установленного срока полномочия временной администрации были прекращены в связи с вхождением в состав акционеров Банка АО АКБ «НОВИКОМБАНК» с долей участия 99,99%.

В течение 2015 года акционером Банка был разработан план финансового оздоровления, являющийся частью Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, согласованный государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и переданный на утверждение в Банк России. На момент составления настоящей бухгалтерской отчетности данный план финансового оздоровления Банком России не утвержден.

Согласно данному Плану, предусмотрено поэтапное досоздание резервов по кредитам, включая условные обязательства, и прочим активам в течение периода после отчетной даты – до 2025 г.

Согласно оценкам Банка, объем резервов, подлежащих досозданию по отношению к созданному и отраженному в годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 01.01.2016 г., составляет:

млн. рублей		
Оценка объема требуемого к досозданию резерва	Сумма недосозданного резерва	пункт ПФО
по кредитному портфелю , по гарантиям и поручительствам	51 581	п9, п 1.2
по основным средствам	1 124	п9, п 3.2
по прочим активам	112	п9, п 4.2
Итого	52 817	

В результате предпринятых мер финансового оздоровления АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» продолжает своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

При подготовке настоящей Пояснительной информации за 2015 год руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая устойчивость Банка в обозримом будущем будет зависеть как от внешних экономических условий, так и от принятия и реализации Плана финансового оздоровления. По нашему мнению, окончательное принятие данного Плана финансового оздоровления со стороны Банка России будет осуществлено в течение одного года после отчетной даты.

У руководства и акционеров Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности, руководство Банка уверено, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Основные показатели деятельности Банка

План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Открытого акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК», одобренный решением Правления Агентства от 25.02.2015г. (протокол № 25) и утвержденный решением Комитета банковского надзора Банка России 25.02.2015г. (протокол № 9) с последующими изменениями и дополнениями, предусматривает, в частности, следующее:

п/п	Наименование мероприятия	Срок выполнения	Отметка о выполнении
1	Возложение на Агентство функций временной администрации по управлению Банком	До 25 августа 2015 г. (на 6 месяцев)	Выполнено. Приказом Банка России от 25 февраля 2015 г. № ОД-430 на Агентство возложены функции временной администрации сроком на 6 месяцев.
2	Привлечение АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка		Выполнено.
3	Проведение Агентством совместно с АО АКБ «НОВИКОМБАНК» комплексной проверки финансового положения Банка по состоянию на 25 февраля 2015 г. с целью определения перспектив дальнейшей реализации мер по предупреждению банкротства Банка	До 10 апреля 2015 г.	Выполнено.
4	Прекращение обязательств Банка по всем договорам субординированного депозита, заключенным Банком до 25.02.2015.	Срок не установлен	Выполнено.
5	Заключение договоров банковского счета или дополнительных соглашений к действующим договорам, заключенным между Банком и Федеральным космическим агентством, предусматривающих поддержание за счет средств, размещенных Федеральным космическим агентством в Банке, на текущем валютном счете (валютных счетах) в течение 10 лет неснижаемого остатка, эквивалентного 27 млрд руб. по курсу Банка России на дату	До 7 мая 2015 г.	Выполнено 8 июля 2015 г.

	заключения между Банком и Федеральным космическим агентством договоров банковского счета или дополнительных соглашений к действующим договорам. На неснижаемый остаток Банк уплачивает проценты в размере 0,51% годовых.		
6	Временная администрация по управлению Банком принимает решение о необходимости уменьшения размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала).	Срок не установлен	Выполнено.
7	Оказание Агентством финансовой помощи Банку в виде займов на общую сумму до 39 млрд руб. сроком до 25.08.2015 включительно с ежеквартальной уплатой процентов по ставке 0,51% годовых под обеспечение в виде залога за счет кредита Банка России.	После реализации пункта 5	Выполнено.
8	Согласование с Банком России плана-графика формирования Банком резервов на возможные потери в объеме, позволяющем поддерживать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) не ниже уровня, установленного нормативным актом Банка России для прекращения (мены, конвертации) субординированных депозитов в случаях, предусмотренных законодательством.	Срок не установлен	Согласование в рамках Плана финансового оздоровления.
9	Размещение госкорпорацией «Роскосмос» в Банке за счет конвертированных денежных средств субординированного депозита на сумму 27 млрд руб. на срок 10 лет по ставке 0,51% годовых.	Не позднее 1 месяца после создания государственной корпорации «Роскосмос» (далее – госкорпорация)	В стадии решения вопроса со стороны организационных мероприятий, проходящих в ГК «Роскосмос»
10	Осуществление временной администрацией по управлению Банком действий, направленных на размещение дополнительного выпуска акций Банка на сумму 10 млн руб.	Срок не установлен	Выполнено.
11	Приобретение АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее также Инвестор) в срок до 25.08.2015 за счет собственных средств 100% дополнительного выпуска акций Банка.	До 25 августа 2015 г.	Выполнено.
12	Пролонгация срока, на который Агентством Банку оказана финансовая помощь в соответствии с пунктом 7, до 10 лет.	После исполнения пункта 11	Выполнено.
13	Заключение с Банком и/или Инвестором, и/или третьими лицами договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Банка перед Агентством по договору займа, предусмотренному пунктом 7, осуществляется в течение четырех месяцев с даты предоставления Агентством соответствующего займа.	В течение 4 месяцев после исполнения пункта 7	Заложены бумаги, кредиты, договора оформлены Банком, инвестором и АСВ
14	В случае подтверждения вступившими в законную силу судебными актами необходимости для Банка исполнения всех или части обязательств, указанных в пункте	Срок не установлен	По договорам субординированного займа (см. п 4), которые Банк списал в доход. По суду кредиторы могут

	4, увеличение размера финансовой помощи Агентства и размещение госкорпорацией в Банке не позднее 1 месяца с даты предоставления дополнительной финансовой помощи Агентством дополнительного субординированного депозита на условиях, аналогичных указанным в пунктах 7 и 9.		вернуть субординированные займы себе обратно.
15	Подготовка Банком совместно с Инвестором в срок до 01.09.2015 Плана финансового оздоровления Банка, предусматривающего согласованный с Банком России график досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам Банка, а также перечень проблемных активов Банка.	До 1 сентября 2015 г.	Выполнено. Согласованный с АСВ ПФО на утверждении в Банке России.
16	Проведение Инвестором в срок до 01.03.2016 дополнительной комплексной проверки финансового положения Банка по состоянию на 25.02.2015, в том числе углубленного анализа проблемных активов Банка. Результаты проверки подлежат согласованию с Агентством и Банком России.	До 1 марта 2016 г.	Выполнено. Согласованный с АСВ Отчёт на утверждении в Банке России.
17	В случае увеличения по результатам проведения проверки, предусмотренной пунктом 16, размера корректировки стоимости активов Банка более чем на 5% по сравнению с размером, определенным на дату утверждения настоящего плана (40,7 млрд руб.), предусмотреть оказание Агентством Банку дополнительной финансовой помощи в виде займа на условиях, указанных в пункте 7, а также размещение госкорпорацией в Банке не позднее 1 месяца с даты предоставления дополнительной финансовой помощи Агентством дополнительного субординированного займа на условиях, указанных в пункте 9.	Срок не установлен	Прогноз – получить дополнительную финансовую помощь в размере 10214 млн. рублей, в т.ч. 6035 млн. рублей денежными средствами от АСВ и 4179 млн. рублей субординированного займа (на 10 лет) из остатков на счетах Роскосмоса в Банке

В связи с произведенной реклассификацией ссудной задолженности по ряду заемщиков Банка и доформированию резервов по ней, итоги прошлого года охарактеризовались существенным снижением величины собственных средств (капитала). По итогам отчетного – 2015 года финансовое состояние большинства заемщиков не улучшилось, что спровоцировало падение процентных доходов и не позволило остановить снижение размера собственных средств (капитала) Банка.

Размер собственных средств (капитала) уменьшился по сравнению с 31.12.2014 г. в 30 раз и составил по состоянию на 31.12.2015 г. -9 523 252 тыс. рублей (с учетом событий после отчетной даты).

Валюта баланса увеличилась на 17,2% по сравнению с 2014 годом и составила по состоянию на 31.12.2015 г. 97 114 272 тыс. рублей (с учетом событий после отчетной даты), в основном, в связи с получением по договору займа с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (от 14.07.2015 г. с последующим изменением) денежных средств в сумме 39 000 млн. рублей, и учетом ценных бумаг, являющихся залогом по указанному договору займа.

Негативное влияние доформирования резервов на возможные потери привело к получению за 2015 год отрицательного финансового результата: убыток до налогообложения составил 4 548 617 тыс. рублей (с учетом событий после отчетной даты).

В структуре активов по состоянию на 31.12.2015 г. преобладают кредиты, выданные клиентам – юридическим и физическим лицам (их доля в работающих активах составила 70,0%, на 31.12.2014 – 91,9%). За счет расширения операций с ценными бумагами значительно вырос объем вложений в облигации – их доля в работающих активах увеличилась с 3,5% до 25,9%. Доля межбанковских кредитов снизилась с 3,4% до 1,8%; доля вексельного портфеля, на отчетную дату полностью представленного векселями компаний, значительно изменилась за счет увеличения портфеля векселей компаний, и составила 2,3% от работающих активов.

№ п/п	Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	31.12.2015		31.12.2014	
		тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
1.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам всего, в т.ч.	26 202 756	35,3	60 864 736	88,8
	- кредиты, предоставленные коммерческим организациям	25 999 816	35,0	58 536 580	85,4
	- кредиты, предоставленные финансовым организациям	151 593	0,2	1 784 569	2,6
	- кредиты, предоставленные индивид. предпринимателям	0	0,0	402 683	0,6
	- кредиты, предоставленные нерезидентам	36 347	0,1	91 105	0,1
	- кредиты, предоставленные некоммерческим организациям	15 000	0,0	50 000	0,1
2.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	890 841	1,2	2 155 228	3,1
3.	Предоставленные межбанковские кредиты	1 840 085	2,5	2 361 130	3,4
4.	Учтенные векселя всего, в т.ч.	2 262 746	3,0	168 560	0,3
	- векселя кредитных организаций	0	0,0	0	0,0
	- векселя некредитных организаций	2 262 746	3,0	168 560	0,3
5.	Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	31 196 428	42,0	65 549 855	95,6
6.	Просроченные платежи по основному долгу	43 157 477	58,0	3 014 425	4,4
7.	Всего ссудной и приравненной к ней задолженности	74 353 905	100,00	68 564 280	100,00
	в том числе, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц, включая просроченные платежи по основному долгу	70 251 074	94,5	66 034 590	96,3
8.	Резерв на возможные потери	(15 980 358)		(12 887 622)	
9.	Итого чистая ссудная задолженность	58 373 547		55 676 658	

Объем кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, включая просроченные платежи по основному долгу, по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года, вырос с 66 034 389 тыс. рублей до 70 251 074 тыс. рублей, или на 6,4%. Но структура ссудной и приравненной к ней задолженности изменилась за отчетный год значительно: снижение качества обслуживания долга, произошедшее вследствие ухудшения финансового состояния ряда заемщиков Банка, привело к сильному росту просроченной задолженности по основному долгу, доля которой выросла с 4,4% до 58,0% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

В структуре просроченной задолженности на 31.12.2015 г. преобладают просроченные платежи по основному долгу коммерческих организаций – 94,2%.

В непросроченном кредитном портфеле по-прежнему преобладает ссудная задолженность коммерческих организаций, удельный вес которой в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 31.12.2015 г. составил 35,0%. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в кредитном портфеле уменьшилась до 1,2% от ссудной и приравненной к ней задолженности. За счет приобретения векселей компаний

доля учтенных векселей выросла с 0,3% до 3,0% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

Структура кредитного портфеля Банка в 2015 году по видам валют изменилась незначительно. Как и в прошлом году преобладали рублевые кредиты (57%). Структура кредитного портфеля по срокам кредитования на 31.12.2015 г. по сравнению с прошлым годом значительно изменилась – из-за сильного роста просроченной задолженности, доля кредитов, выданных на срок свыше 1 года, снизилась с 74,2% до 30%.

В связи с досозданием резервов на возможные потери качество кредитного портфеля по-прежнему находится на низком уровне. По состоянию на 31.12.2015 г. структура всего кредитного портфеля на 72,7% состояла из кредитов, отнесенных к V категории качества (безнадежные ссуды). Портфель межбанковских кредитов полностью является безрисковым (I категория качества). Портфель учтенных векселей на 95,7% состоит из векселей с умеренным кредитным риском (II категория качества). Банк создает портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, доля которых в объеме общей ссудной задолженности физических лиц по сравнению с прошлым годом снизилась с 23,5% до 14,3%.

По состоянию на 31.12.2014 г. картина выглядела несколько лучше – структура всего кредитного портфеля на 60% состояла из кредитов, отнесенных к III и IV категориям качества (сомнительные и проблемные ссуды). Портфель межбанковских кредитов также полностью являлся безрисковым (I категория качества). Портфель учтенных векселей на 68,8% состоял из векселей с умеренным кредитным риском (II категория качества).

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по ряду заемщиков создан в объеме, меньшем, чем это предусмотрено требованиями Банка России и внутрибанковской нормативной базой в связи с проводимыми мероприятиями, предусмотренными планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которые, в том числе, предусматривают поэтапное досоздание резервов на возможные потери по проблемным активам и обязательствам кредитного характера.

Наибольший удельный вес в общей сумме сформированного Банком резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 31.12.2015 г., в отличие от прошлого года, составляет резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной в V категорию качества – 79,1% (по состоянию на 31.12.2014 г. – резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной в III категорию качества – 50,0% и IV категорию качества – 34,1%).

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным клиентами кредитным линиям, выданным гарантиям/поручительствам, аккредитивам) создан Банком в сумме 270 163 тыс. рублей (с учетом событий после отчетной даты). При этом на 31.12.2015 г. наибольший удельный вес – 90% составляет резерв, сформированный по инструментам, отнесенным в V категорию качества (на 31.12.2014 г. – 62,6% составлял резерв, сформированный по инструментам, отнесенным в II категорию качества).

По состоянию на отчетную дату портфель ценных бумаг вырос в 10,6 раз по сравнению с 31.12.2014 г., составив на 31.12.2015 г. 28 334 223 тыс. рублей. К концу отчетного года произошли значительные структурные изменения портфеля ценных бумаг, связанные со значительным расширением операций с облигациями и диверсификацией вложений в ценные бумаги различных эмитентов.

№ п/ п	Наименование	31.12.2015		31.12.2014	
		тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу

1.	Портфель облигаций федерального займа (ОФЗ)	614 355	2,2	2 491 847	93,1
2.	Портфель облигаций субъектов Российской Федерации	563 154	2,0	0	0,0
3.	Портфель облигаций кредитных организаций – резидентов	6 143 494	21,7	0	0,0
4.	Портфель облигаций прочих эмитентов	12 110 702	42,6	0	0,0
5.	Портфель еврооблигаций	6 592 385	23,3	0	0,0
6.	Портфель прочих векселей	2 310 133	8,2	185 087	6,9
	Итого портфель ценных бумаг	28 334 223	100,0	2 676 934	100,0

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». Данные ценные бумаги были отражены в качестве обремененных в депозитарии Банка в период после отчетной даты. Таким образом, по состоянию на 31.12.2015 г. объем фактически обремененных облигаций, составил 18 300 728 тыс. рублей.

Остаток средств на корреспондентских счетах Банка на начало 2016 года уменьшился по сравнению с началом 2015 года в 5 раз и составил 1 301 368 тыс. рублей, или 1,3% от общего объема активов по данным публикуемой формы баланса. В отличие от прошлого года, когда основная доля из этих средств (79,3%) приходилась на остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах группы развитых стран, по состоянию на 31.12.2015 г. существенная их часть (56,9%) сосредоточена на корреспондентском счете в Банке России.

По сравнению с прошлым годом произошли значительные изменения в структуре привлеченных средств. Доля остатков на расчетных (текущих) счетах, в основном, представленных остатками на расчетных (текущих) счетах клиентов – юридических лиц (47,9%) упала с 75,4% до 49,9% привлеченных средств. При этом доля депозитов/вкладов клиентов, в большей степени представленных средствами юридических лиц, в привлеченных средствах выросла с 20,4% до 48,2%. Основным фактором данного увеличения послужило привлечение займа от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в размере 39 млрд. рублей. Остаток привлеченных средств увеличился по сравнению с прошлым годом на 25,6% и по состоянию на 31.12.2015 г. составил 101 505 769 тыс. рублей. Также одним из факторов данного увеличения послужил значительный рост курсов иностранных валют. Доля собственных векселей и привлеченных межбанковских кредитов в структуре привлеченных средств по-прежнему незначительна и составила 1,9%. В целом остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов снизились на 17% и на 31.12.2015 г. составили 50 689 178 тыс. рублей. Остаток срочных депозитов юридических лиц вырос в 11,9 раз, составив на 31.12.2015 г. 39 823 083 тыс. рублей. На 4,4% снизилась доля вкладов физических лиц в структуре привлеченных средств. По срокам привлечения портфель депозитов юридических и физических лиц, в основном (на 99%), состоит из срочных депозитов, при этом 80% из них привлечены на срок свыше 1 года.

Объем портфеля собственных векселей Банка снизился по сравнению с прошлым годом на 39% и на 31.12.2015 г. составил 1 925 018 тыс. рублей (1,9% в структуре привлеченных средств).

№ п/ п	Наименование	31.12.2015		31.12.2014	
		тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу

1.	Расчетные/текущие счета клиентов	50 689 178	49,9	60 924 043	75,4
2.	Депозиты	48 891 573	48,2	14 077 563	17,4
3.	Субординированные депозиты	0	0,0	2 390 792	3,0
4.	Собственные векселя	1 925 018	1,9	3 146 186	3,9
5.	МБК привлеченные	0	0,0	269 712	0,3
	Итого привлеченных средств	101 505 769	100,0	80 808 296	100,0

Информация о доходах и расходах Банка.

Наименование	за 2015 год		за 2014 год		Прирост	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	абс., тыс. руб	отн., в %
ДОХОДЫ (с учетом событий после отчетной даты)						
1. Процентные доходы (по кредитам, счетам)	3 173 548	1,7	6 315 137	4,4	-3 141 589	-49,7
2. Доходы от операций с ценными бумагами	3 816 481	1,9	290 475	0,2	3 526 006	1213,9
3. Комиссионные доходы	324 295	0,2	677 154	0,5	-352 859	-52,1
4. Операционные доходы	2 824 009	1,4	81 096	0,1	2 742 912	3382,3
5. Доходы от операций с иностранной валютой	171 123 671	86,5	122 226 822	85,8	48 896 849	40,0
6. Резервы	16 461 355	8,3	12 886 041	9,0	3 575 314	27,7
Всего доходов	197 723 359	100,0	142 476 725	100,0	55 246 633	38,8
РАСХОДЫ (с учетом событий после отчетной даты)						
1. Процентные расходы	2 015 332	1,0	1 798 882	1,2	216 450	12,0
2. Расходы от операций с ценными бумагами	711 811	0,4	848 436	0,6	-136 625	-16,1
3. Административно-хозяйственные расходы	1 720 378	0,9	2 886 534	1,9	-1 166 156	-40,4
4. Операционные расходы	37 388	0,0	173 625	0,1	-136 237	-78,5
5. Комиссионные расходы	64 213	0,0	81 121	0,1	-16 907	-20,8
6. Расходы от операций с иностранной валютой	176 995 636	87,4	122 747 466	82,0	54 248 169	44,2
7. Резервы	20 813 354	10,3	21 066 067	14,1	-252 714	-1,2
Всего расходов	202 358 112	100,0	149 602 131	100,0	52 755 980	35,3

Основным источником доходов Банка являлись операции с ценными бумагами, кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. По сравнению с предыдущим годом процентные доходы, основную долю которых составляют проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям (71,6%) и негосударственным финансовым организациям (2,2%), упали в 2 раза. Доля доходов от ценных бумаг увеличилась с 0,2% до 1,9% всех доходов, их увеличение в абсолютной величине обусловлено ростом вложений в ценные бумаги. Комиссионные доходы, в основном, состоящие из комиссий за расчетно-кассовое обслуживание (56,8%) и доходов за выдачу банковских гарантий (19,9%), так же как и в прошлом году, когда наблюдалось их уменьшение (на 14,1%), снизились вдвое. При этом структура процентных доходов по сравнению с прошлым годом изменилась незначительно: преобладают проценты, полученные по кредитам, предоставленным различным организациям – резидентам (75,2% от процентных доходов, в прошлом году – 94,7%). Доходы от операций с иностранной валютой составили 86,5% совокупных доходов и на 90,8% состоят из доходов от переоценки счетов в иностранной валюте, что на 23,6% больше уровня прошлого года.

Основные количественные изменения в расходах за отчетный год связаны с увеличением на 44,2% расходов от операций с иностранной валютой, обусловленным снижением курса рубля по отношению к иностранным валютам. Административно-хозяйственные расходы снизились на 40,4%, в основном, за счет оптимизации фонда оплаты труда. С точки зрения структурных изменений в расходах за 2015 год наблюдаются несущественные изменения. В структуре расходов за 2015 год, в отличие от прошлого года,

доля, приходящаяся на отчисления в резервы на возможные потери, гораздо менее существенна и снизилась до 10,3% всех расходов за 2015 год. Расходы от операций с иностранной валютой на 89,3% состоят из расходов от переоценки счетов в иностранной валюте, что выше уровня прошлого года на 12,2%. Основные количественные изменения в процентных расходах за отчетный год связаны с увеличением на 10% процентных расходов по депозитам клиентов – юридических лиц. Снижение вкладов физических лиц обеспечили уменьшение на 2,6% соответствующих процентных расходов. Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц увеличились на 98%, их доля в процентных расходах составила 35,7%. В свою очередь, процентные расходы по привлеченным межбанковским кредитам снизились на 94,8% вследствие снижения объемов привлечения МБК. На 40,4% снизились административно – хозяйственные расходы (за 2014 год данные расходы выросли на 49,2%). В структуре расходов их доля снизилась и составила 0,9% (в 2014 году – 1,9%). Данное падение произошло, в том числе, за счет снижения на 88,3% расходов на страхование (имущества, перевозок ценностей), составивших 7,3% административно – хозяйственных расходов (в 2014 году – 37,4%), а также уменьшения на 17,7% расходов на содержание аппарата, составивших 53,1% административно – хозяйственных расходов. Арендные расходы, расходы на охрану, в совокупности, составившие 5,7% административно – хозяйственных расходов на 31.12.2015 г., увеличились на 7,7%. Их доля в административно – управленческих расходах по сравнению с прошлым годом выросла на 2,5%.

Как и в прошлом году, за 2015 год Банк получил чистый убыток в размере 3 814 944 тыс. рублей (за 2014 год чистый убыток составил 7 325 805 тыс. рублей). Основными причинами динамического изменения величины чистого убытка являлись:

- меньший объем созданных резервов на возможные потери;
- отражение отложенного налогового актива, главным образом, возникающего по временным разницам по начисленным во внебалансовом учете процентам;
- увеличение расходов от переоценки валютных счетов вследствие падения курса рубля по отношению к иностранным валютам.

По итогам отчетного года выплат дивидендов по акциям Банка не планируется. За прошлый год дивиденды не начислялись.

Расходования средств резервного фонда в 2015 году не производилось.

Таким образом, общая сумма фондов Банка по состоянию на 31.12.2015 составила 120 375 тыс. рублей, в том числе:

- резервный фонд (балансовый счет 10701) – 120 375 тыс. рублей или 1203,75% от зарегистрированного размера Уставного капитала Банка.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской отчетности

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена за период, начинающийся с 01 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 01 января 2016 года. Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

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

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (в редакции, действующей на 01.01.2016).

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

Годовая отчетность, включая пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно – телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.fundservice.ru/>.

Годовая отчетность составлена с учетом операций, относящихся к корректирующим событиям после отчетной даты. Общая сумма таких операций, повлиявших на финансовый результат отчетного года, составила 576 480 тыс. рублей.

Укрупнено это следующие операции:

- корректировка отложенных налоговых активов и обязательств на сумму 579 750 тыс. рублей;
- корректировка резервов на возможные потери на сумму 835 тыс. рублей (восстановление резервов);
- корректировка прочих активов на сумму 925 тыс. рублей;
- корректировка прочих обязательств на сумму 3 177 тыс. рублей.

В отчетном году состоялся пересмотр годовой отчетности за предыдущий (2014) год.

Причиной составления пересмотренной годовой отчетности и, соответственно, замены ранее подготовленной годовой отчетности является неутверждение годовым общим собранием акционеров Банка ранее подготовленной годовой отчетности со следующей формулировкой решения:

1.1. Не утверждать Годовой отчет Открытого акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК» за 2014 год.

1.2. Не утверждать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Открытого акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК» за 2014 год.

1.3. Годовую отчетность ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» нельзя признать достоверной и утверждать решением годового собрания акционеров, так как в предложенной к рассмотрению годовой отчетности не отражена существенная ошибка отчетного (2014) года, выявленная после даты составления годовой отчетности. Произведенная после отчетной даты оценка заемщиков Банка показала существенное ухудшение финансового состояния заемщиков по состоянию на отчетную дату и, как следствие, увеличение сумм резервов на возможные потери. Наличие ошибки подтверждено Предписанием ГУ Банка России по Центральному федеральному округу от 24.02.2015 и заключается в недосоздании резерва на возможные потери по ряду заемщиков на общую сумму 7 864 684 тыс. руб. Досоздание резервов следует отнести к 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 пересмотреть годовую отчетность с учетом этих событий.

Основные положения учетной политики, применявшейся в отчетном году

Основы представления отчетности. Данная годовая отчетность составлена в соответствии с правилами, установленными Банком России и иными надзорными органами. Информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, основана на данных синтетического и аналитического учета. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми внутренними структурными подразделениями Банка.

В деятельности Банка отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Основные принципы бухгалтерского учета. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий;
- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- Правдоподобность.

Изменения в учетной политике. Изменения в учетной политике возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

Отражение финансовых результатов. Порядок начисления процентов на вклад (депозит) осуществляются в соответствии с приложением № 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Доходы и расходы Банка отражаются по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода (принцип преемственности).

Активы и пассивы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете в развернутом виде (принцип раздельного учета активов и пассивов).

Учет активов и пассивов осуществляется по стоимости их приобретения.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка (принцип открытости).

Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем

активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Кредитование. Учетная политика в отношении операций по кредитованию юридических, физических лиц, межбанковскому кредитованию, строится в полном соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы Банка осуществляется по методу «начисления».

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Начисленные проценты рассчитываются в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Проценты, начисленные за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, рассчитываются и начисляются в последний рабочий день отчетного месяца. В этом случае проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Уплата процентов физическими лицами за пользование предоставленными им кредитами в иностранной валюте осуществляется согласно действующему законодательству и нормативным актам Банка России в безналичном порядке со счетов, открытых на имя физических лиц.

При непогашении задолженности в установленные договором сроки, в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, остатки задолженности клиентов в части основного долга переносятся на счета просроченной задолженности; в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты переносятся на счета учета просроченных процентов.

Ссудная задолженность безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания, по решению Совета директоров списывается с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке списывается на убытки отчетного года.

Нереальной для взыскания признается ссудная задолженность, в отношении которой предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и (или) когда предполагаемые

издержки Банка будут выше получаемого результата, включая указания на документы и (или) акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании ссуды с баланса Банка.

Вложения в векселя. Вложения в векселя (приобретенные, учтенные) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Финансовые вложения – основные подходы к оценке, первоначальное признание и прекращение признания.

Банк осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в соответствии с законодательством РФ. В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток",
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения,
- долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи.

Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости осуществляется Банком в последний рабочий день месяца, либо в течение месяца – при совершении операций с этими ценными бумагами и в случае существенного изменения их справедливой стоимости.

При реализации ценных бумаг используется метод ФИФО, под которым Банк понимает отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности их зачисления на балансовые счета. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг Банк учитывает стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном МСФО13 «Оценка справедливой стоимости».

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими бумагами. Полученные ценные бумаги по первоначальной части сделки РЕПО Банк отражает на внебалансовом учете без признания в качестве активов. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах в качестве прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах в качестве прочих привлеченных средств.

Операции привлечения денежных средств юридических и физических лиц. Учетная политика в отношении операций по привлечению депозитов и вкладов юридических и физических лиц строится в полном соответствии с Положением Банка России № 385-П. Порядок начисления процентов на вклады (депозиты) осуществляются в соответствии с приложением № 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых

результатов и их отражения в бухгалтерском учете» к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Начисление процентов по привлеченным денежным средствам юридических и физических лиц осуществляется со дня, следующего за днем привлечения средств (т.е. дня, на начало которого зафиксирован остаток на соответствующем счете) до даты возврата средств включительно (т.е. включая день осуществления возврата привлеченных средств). При этом, базой для начисления процентов является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Проценты по привлеченным денежным средствам начисляются работником соответствующего подразделения не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Пассивные операции с ценными бумагами. Пассивные операции с ценными бумагами – выпуск Банком облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей.

Учет выпущенных Банком ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 385-П, Положением Банка России от 30 декабря 1999г. № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов», Инструкцией Банка России от 10 марта 2006г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Учет выпущенных Банком ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков обращения. При определении срока обращения ценной бумаги Банк руководствуется статьями 191 – 193 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая).

Начисление обязательств по процентным (купонным) долговым обязательствам производится в последний рабочий день отчетного месяца. Учет суммы дисконта (разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и ценой ее размещения) производится в день выпуска ценной бумаги, а в последний рабочий день отчетного месяца на счет расходов списывается та часть дисконта, которая приходится на отчетный месяц.

Доходы и расходы Банка. Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая

векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах а) – в).

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV, V категориям качества и в портфель однородных ссуд, требований, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами а), б) и г).

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Дата принятия работы, оказания услуги является датой, указанной в договоре, а если договором предусмотрено получение подтверждающего документа (акт приема-передачи, накладная, счет-фактура и т.п.) о выполнении работ, оказании услуг, то дата получения (подписания) подтверждающего документа.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы ежемесячно и не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы ежемесячно и не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, т. е. на дату начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах а), б), в), в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли

по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Распределение прибыли, оставшейся после налогообложения, определяется годовым собранием участников. В течение года использование прибыли осуществляется на уплату начисленных в соответствии с действующим законодательством налогов, а также иные цели предусмотренные уставом Банка.

Реформация баланса осуществляется после утверждения баланса и отчета о прибылях и убытках за отчетный год собранием акционеров Банка.

Порядок формирования и использования фондов Банка определен отдельными положениями и ведется централизованно на балансе Головного Банка.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П. Порядок классификации (реклассификации) ссуд и формирования (регулирования) резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности закрепляется внутренними положениями Банка.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (кредитный риск по ссуде).

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

Резервы подлежат корректировке при получении информации об изменении факторов кредитного риска и (или) качества (и/или уровня) обеспечения. При получении информации, свидетельствующей об изменении финансового положения заемщика, изменении качества обслуживания ссуды и иных факторов риска, Банк обязан осуществить реклассификацию ссуды и при необходимости уточнить величину резерва.

Резервы на возможные потери. При создании резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного и некредитного характера Банк руководствуется Положением Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, контрагентов, принципалов.

Элементы расчетной базы резерва, относящиеся к контрагенту, в отношении которой у Банка имеется задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, классифицируются в категорию, соответствующую категории качества, к которой отнесена задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, определенной в

соответствии с требованиями нормативного акта Банка России, определяющего порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Определение расчетной базы и формирование резерва на возможные потери производятся в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения профессионального суждения. При этом под возникновением факторов риска понимается наличие события, которые могут повлиять на формирование или изменение профессионального суждения. Момент отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах является основанием для проведения оценки риска по рассматриваемым элементам.

В случаях изменения величины элементов расчетной базы резерва, кроме случая изменения остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте, связанного с переоценкой валютных статей баланса, размер ранее сформированного резерва регулируется на момент изменения величины соответствующих элементов расчетной базы.

При изменении остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте, связанном с проведением их переоценки, регулирование размера ранее сформированного резерва производится не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Корректировка резерва, формируемого по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера), производится по состоянию на отчетную дату (при условии неизменности классификационных признаков факторов риска).

Средства и имущество в части расчетов с дебиторами и кредиторами. Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанные с хозяйственной деятельностью Банка. Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к получателям (покупателям) по оплате поставленного им имущества, оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, выполнения работ, оказания услуг.

Суммы дебиторской задолженности подлежат анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками Банк формирует резервы на возможные потери в установленных случаях.

Кредиторская задолженность Банка включает суммы, подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам за поставленные материальные ценности, оказанные услуги, выполненные работы. Кредиторская задолженность закрывается по сроку оплаты.

Дебиторская и кредиторская задолженность подлежат инвентаризации не реже одного раза в год в общеустановленном порядке.

Средства и имущество в части собственных основных средств. Оценка имущества, обязательств и хозяйственных операций Банка производится в денежном выражении на основе натуральных измерителей и отражается в бухгалтерском учете в рублях и копейках путем суммирования фактически произведенных расходов. Все приобретенные Банком основные средства, нематериальные активы и материальные запасы именуются «имущество», приходяются и учитываются на соответствующих счетах по учету имущества Банка.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в употреблении, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, учитываемых в составе расходов в соответствии с п. 5 ст.170 НК РФ.

Основные средства — часть имущества Банка (филиала) со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40000 рублей без НДС, используемая в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком (филиалом), а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивать группы однородных объектов основных средств (**недвижимость**) по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в Банке (филиале) на праве собственности. Начисление амортизации по объектам основных средств, сданным в аренду, производится Банком (филиалом). Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком (филиалом) при принятии объекта к бухгалтерскому учету, оформляется «Актом ввода объекта основного средства в эксплуатацию» и отражается в «Инвентарной карточке учета основных средств». Срок полезного использования определяется в месяцах. Метод начисления амортизации, применяемый в Банке для целей бухгалтерского и налогового учета — линейный. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Арендованные основные средства. Имущество, полученное Банком за плату во временное владение и пользование, оформляется договором аренды. Арендованные основные средства и другое имущество учитывается Банком на внебалансовом учете в стоимости, указанной арендодателем в договоре аренды. Сумма арендной платы относится Банком на расходы не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца за каждый месяц

аренды.

Нематериальные активы. Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной (фактической) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия к бухгалтерскому учету. Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ линейным способом. Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Материальные и внеоборотные запасы. Предметы, первоначальная стоимость которых ниже установленного лимита стоимости основных средств независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

В результате приобретения имущества по договорам отступного, залога, Банк отражает внеоборотные запасы, которые учитываются на соответствующих счетах до принятия Банком решения о его реализации либо использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Стоимость внеоборотных запасов не ограничивается стоимостным лимитом и погашается посредством поступления выручки от реализации либо перевода объектов в состав имущества для использования в собственной деятельности.

Учет отложенных налоговых обязательств и налоговых обязательств активов. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с нормативными документами:

- Положением № 385-П;
- Положением Банка России от 25 ноября 2013 года N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;
- Письмом от 26 декабря 2013 года № 257-Т «О методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется только на балансе головного офиса. Банк на конец каждого отчетного периода, формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, для определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Отложенный налоговый актив должен признаваться в отношении временных разниц, в части относительно которых, существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду, от части или всей суммы

отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного ОНА не подлежит признанию.

Внебалансовые обязательства. На счетах раздела В «Внебалансовые счета» учитывается номинальная стоимость внебалансовых обязательств Банка по выданным гарантиям и поручительствам, неиспользованным лимитам по кредитным линиям, а также неиспользованные лимиты по выдаче гарантий. Обязательства учитываются на счетах с даты выдачи гарантии (открытия лимита по выдаче гарантии), даты открытия кредитной линии до даты окончания действия в соответствии с условиями и сроками договоров.

На счетах раздела В «Внебалансовые счета» также учитывается номинальная стоимость внебалансовых требований Банка по полученным гарантиям и поручительствам, неиспользованным открытым кредитным линиям по получению кредитов, а также номинальная стоимость приобретенных прав требований. Требования учитываются на счетах с даты действия полученной гарантии, даты открытия кредитной линии, даты приобретения прав требований до даты окончания действия в соответствии с условиями и сроками договоров. Номинальная стоимость приобретенных прав требований списывается с внебалансовых счетов в даты поступления платежей должников в погашение задолженности.

Требования и обязательства учитываются как в рублях, так и в иностранной валюте, при этом остатки, в иностранной валюте, ежедневно переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитывается стоимость требований и обязательств купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств.

Сделки учитываются на соответствующих счетах по учету требований (обязательств) по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) и по учету требований (обязательств) по производным финансовым инструментам по всем сделкам с датой исполнения не ранее третьего дня. Учет осуществляется с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг.

Основные изменения учетной политики на 2016 год

Учетная политика Банка на 2016 год, в связи с введением новых нормативных документов Банка России, вступающих в силу с 1 января 2016 года, предусматривает ряд существенных изменений в части бухгалтерского учета:

- объектов движимого и недвижимого имущества,
- вознаграждений работникам,
- формирования на счетах бухгалтерского учета финансового результата.

Бухгалтерский учет объектов движимого и недвижимого имущества предусматривает исполнение Положения от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не

определено, в кредитных организациях», с учетом применения Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории РФ.

Исходя из нового Положения, с 01.01.2016 основным средством Банка (ОС) признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 рублей без учета НДС за один объект.

Стоимость объектов ОС будет погашаться путем начисления амортизации в течение срока полезного использования объектов для имеющихся в наличии ОС, для вновь приобретенных ОС - через амортизируемую величину, которая будет определяться как разница между первоначальной или переоцененной стоимостью ОС и расчетной ликвидационной стоимостью.

Начиная с 2016 года, в соответствии с Положением № 448-П, Банк вводит новые объекты бухгалтерского учета – долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Признание и прекращение признания новых объектов имущества осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, которые Банк разработал согласно требованиям Положения №448-П и утвердил в учетной политике.

В своей деятельности Банк оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке с включением в первоначальную стоимость объектов имущества с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока полезного использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования. Оценка будущих затрат после окончания срока полезного использования допускает субъективный характер специалистов, отвечающих за эксплуатацию, физическое и моральное состояние объектов имущества с допущением «определение суммы будущих затрат маловероятно».

Учетная политика Банка на 2016 год в части бухгалтерского учета вознаграждений работникам сформирована с учетом действующего законодательства: Трудового Кодекса, Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» и других, а также в соответствии с новым документом Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», исходя из которого Банк отражает в бухгалтерском учете накопленные оплачиваемые отпуска и страховые взносы во внебюджетные фонды, начиная с 01.01.2016.

Учетная политика Банка на 2016 год в части формирования, признания и отражения на счетах бухгалтерского учета финансового результата (доходов, расходов и изменений прочего совокупного дохода) строится в соответствии с новым Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» с учетом требований Указания Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» с соблюдением основных принципов признания и определения доходов и расходов.

Важные оценки и допущения

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства Банка, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки.

Гарантия выполнения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» обеспечивается наличием финансовой помощи, полученной Банком в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, в виде займа от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и неснижаемого остатка на текущем счете Федерального космического агентства, а также Плана финансового оздоровления Банка.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2015	31.12.2014
Наличные денежные средства	1 711 613	3 249 624
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	740 580	767 678
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- Российской Федерации	262 075	569 170
- других стран	298 713	5 256 207
Средства в расчетных системах	12 420	86 793
Резерв на возможные потери	(1 004)	(0)
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 024 397	9 929 472

Денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями по их использованию из данной статьи не исключались. Снижение денежных средств обусловлено, в основном, оттоком денежных средств в иностранной валюте с корреспондентских счетов в банках – нерезидентах (платежи Федерального космического агентства).

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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2015	31.12.2014
Облигации федерального займа (ОФЗ)	614 355	2 491 847
Облигации субъектов Российской Федерации	563 154	0
Облигации кредитных организаций – резидентов	6 143 494	0
Облигации прочих эмитентов	12 110 702	0
Облигации прочих нерезидентов	6 592 385	0

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 024 090	2 491 847
---	-------------------	------------------

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.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Метод оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определен как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденном Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 28.12.2010 № 10-78/пз-н, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Значительный рост вложений в высоколиквидные облигации произошел за счет поступления денежных средств от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на 31.12.2015 параметры облигаций представлены ниже.

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений в ценные бумаги в валюте Российской Федерации, тыс.руб.	Дней до погашения	Величина купонного дохода, на 1 облигацию
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	24018RMFS	RU000A0JV7K7	614355	726	76.14 руб
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	RU34006KNA0	RU000A0JT8G7	249501.8712	657	16.45 руб
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	RU35007SAM0	RU000A0JRJF9	18812.6779	334	3.73 руб
Г. МОСКВА	RU27066MOS0	RU000A0JQHMI	162270	1 057	33.41 руб
Г. МОСКВА	RU32049MOS0	RU000A0JNYP6	79461.515	530	35.1 руб
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	RU34010KNA0	RU000A0JVS10	53106.5	1 348	63.33 руб
РУСФИНАНС БАНК	4B020701792B	RU000A0JTVN4	116529.6433	844	69.69 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41303349B	RU000A0JRMCO	208508.5034	2 009	61.83 руб
АЛЬФА-БАНК	4B021101326B	RU000A0JUQA9	211491.2	546	51.39 руб
МСП БАНК	40103340B	RU000A0JS5R1	252320.88	2 267	69.81 руб
РУСФИНАНС БАНК	41201792B	RU000A0JUT69	198168.3288	1 329	54.25 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41403349B	RU000A0JRL8	107413	2 006	61.83 руб
АЛЬФА-БАНК	40201326B	RU000A0JRZB4	208337.2562	336	41.14 руб
АЛЬФА-БАНК	4B021401326B	RU000A0JUUA1	286498.775	4 990	59.59 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42103349B	RU000A0JU1Q8	528355	2 755	60.33 руб
БАНК ЗЕНИТ	4B021303255B	RU000A0JUPW5	39152.1248	3 086	64.82 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41503349B	RU000A0JRVN8	297325.4	2 125	64.82 руб
ВТБ	4B024301000B	RU000A0JU773	1034720	2 828	30.17 руб
ВТБ	4B022201000B	RU000A0JTN01	33546.2304	46	19.7 руб
БАНК ЗЕНИТ	40903255B	RU000A0JSVF2	10527.759	600	82.27 руб
БАНК ЗЕНИТ	4B020903255B	RU000A0JVBX1	47761.1113	3 373	80.28 руб
РОСБАНК	4B020502272B	RU000A0JRW93	214107.3125	30	44.36 руб
БАНК ЗЕНИТ	41003255B	RU000A0JTY40	144233.7286	880	66.07 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40803349B	RU000A0JQK64	76904.1014	1 413	64.82 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B020703349B	RU000A0JUPQ7	37830.0517	537	62.33 руб

АЛЬФА-БАНК	4B020401326B	RU000A0JU849	99411.1464	297	41.36 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42003349B	RU000A0JTVJ2	83722.1906	2 657	39.84 руб
РУСФИНАНС БАНК	4B020901792B	RU000A0JVKB8	304599	1 642	60.16 руб
РОСБАНК	4B021002272B	RU000A0JQTQ32	153606	60	42.63 руб
ЮНИКРЕДИТ БАНК	4B020700001B	RU000A0JTMP8	108399.9	41	42.88 руб
ЮНИКРЕДИТ БАНК	4B020600001B	RU000A0JTMN3	98076.1	41	42.88 руб
ГПБ	4B020600354B	RU000A0JU5Z0	14969.85	268	39.39 руб
БАНК ЗЕНИТ	4B021103255B	RU000A0JUGY0	235542.7656	1 154	64.82 руб
ГПБ	4B020800354B	RU000A0JUMH3	30349.5	508	54.85 руб
ЮНИКРЕДИТ БАНК	40800001B	RU000A0JVSU7	157260	1 720	61.58 руб
ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС	40903500B	RU000A0JUWR1	99439.3652	1 388	56.65 руб
РУСФИНАНС БАНК	4B020801792B	RU000A0JUNL3	349013	1 256	53.9 руб
ЮНИКРЕДИТ БАНК	4B021000001B	RU000A0JU4J4	19613.1806	1 054	40.39 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B020903349B	RU000A0JVWB3	306501	3 577	29.17 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42303349B	RU000A0JUAD7	29261	2 870	40.39 руб
НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ ГМК	4B02-02-40155-F	RU000A0JTPX5	27700.5102	55	39.39 руб
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-17-65045-D	RU000A0JQ7W9	848371.2754	927	57.84 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-01-43801-H	RU000A0JQY01	317889	1 644	62.33 руб
ФСК ЕЭС	4-19-65018-D	RU000A0JRMX6	658088.8438	2 743	39.64 руб
ГАЗПРОМ КАПИТАЛ	4-05-36400-R	RU000A0JTNC4	451368.6343	412	37.65 руб
МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ	4B02-01-04715-A	RU000A0JTTA5	197524.8	2 637	41.14 руб
МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ	4-07-04715-A	RU000A0JR4H6	316837.8697	676	43.38 руб
АИЖК	4B02-03-00739-A	RU000A0JVCJ8	52215.5	838	31.16 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-04-00122-A	RU000A0JT940	360202.623	2 481	42.88 руб
РУСГИДРО	4-07-55038-E	RU000A0JTMG7	274516.395	2 589	42.38 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-05-00122-A	RU000A0JT965	507231.725	2 481	42.88 руб
РУСГИДРО	4-09-55038-E	RU000A0JVD25	112902.987	3 392	63.58 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-20-43801-H	RU000A0JTSQ3	61342.077	790	42.38 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-21-43801-H	RU000A0JTQU9	353469.4859	790	42.38 руб
РУСГИДРО	4-08-55038-E	RU000A0JTMK9	37695.0298	2 589	42.38 руб
БАШНЕФТЬ АНК	4-06-00013-A	RU000A0JTM28	73548.75	2 587	43.13 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-02-00740-D	RU000A0JRKD2	9584.2267	1 988	41.88 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-03-00740-D	RU000A0JRKM3	189247.3899	1 988	41.88 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-01-00740-D	RU000A0JRKC4	46104.2769	1 988	41.88 руб
РОСТЕЛЕКОМ	4-65-00124-A	RU000A0JTKC0	27852.9856	754	40.89 руб
РОСТЕЛЕКОМ	4-67-00124-A	RU000A0JTKD8	4974.1	754	40.89 руб
АИЖК	4B02-01-00739-A	RU000A0JU5T3	147062.9092	264	18.95 руб
ФСК ЕЭС	4-25-65018-D	RU000A0JT2K2	83398.9578	4 274	42.88 руб
АИЖК	4B02-02-00739-A	RU000A0JUMQ4	154318.2623	508	24.06 руб
АИЖК	4-25-00739-A	RU000A0JTW83	17342.896	3 926	19.53 руб
ГАЗПРОМ КАПИТАЛ	4-04-36400-R	RU000A0JTNB6	305379.3681	776	37.65 руб
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-12-65045-D	RU000A0JQ5Q5	102796.91	1 231	42.13 руб
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-23-65045-D	RU000A0JQRD9	1498812	3 303	58.59 руб
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4-12-00146-A	RU000A0JTDY9	73584.9978	2 518	42.38 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-01-00004-T	RU000A0JU0X6	559835.048	196	29.42 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-08-00004-T	RU000A0JR3G0	829612.2094	1 747	38.64 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-06-43801-H	RU000A0JS389	59754.8926	396	17.95 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-09-00122-A	RU000A0JTYM0	70501.69	2 706	39.64 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-10-00122-A	RU000A0JTYN8	40592.43	2 706	39.64 руб
МЕГАФОН ФИНАНС	4-06-36027-R	RU000A0JTR98	146970.0412	2 616	39.89 руб
МЕГАФОН ФИНАНС	4-07-36027-R	RU000A0JTRA9	76775.2792	2 616	39.89 руб

РОСТЕЛЕКОМ	4B02-01-00124-A	RU000A0JVFC6	152370	3 423	58.34 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-06-00004-T	RU000A0JR3H8	384083.5442	1 747	39.39 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-22-43801-H	RU000A0JU9S7	89123.4065	1 040	30.85 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-23-43801-H	RU000A0JU9T5	396600.5492	1 040	30.85 руб
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-15-65045-D	RU000A0JQ6S9	657070.0706	171	40.64 руб
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-16-65045-D	RU000A0JQ656	38582.332	521	39.39 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-05-00004-T	RU000A0JVQA7	506515	1 693	28.67 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-04-43801-H	RU000A0JREX3	66924.0953	1 918	42.88 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-05-43801-H	RU000A0JREZ8	38330.3228	1 918	42.88 руб
МЕГАФОН	4B02-05-00822-J	RU000A0JVV B5	107871.75	3 570	56.84 руб
КАМАЗ	4B02-05-55010-D	RU000A0JVHX8	202562	1 624	67.32 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-23-00004-T	RU000A0JT403	41087.4272	6 104	59.34 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-07-00740-D	RU000A0JRVU3	155640	2 286	63.58 руб
ОГК-2	4B02-01-65105-D-001P	RU000A0JVN4	89290.08	1 782	57.34 руб
ОГК-2	4B02-02-65105-D-001P	RU000A0JVYP9	89246.08	1 782	57.34 руб
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS8Y1	209933.3214	1 727	39.14 руб
SB Capital, Societe Anonyme		XS0742380412	571997.3019	403	24.75\$
MMC Finance Limited		XS0922134712	367905.1887	850	21.88\$
Steel Funding Limited		XS0808632847	734076.7814	780	22.25\$
VEB Finance plc		XS0719009754	448886.675	409	26.88\$
SB Capital, Societe Anonyme		XS0543956717	150537.7592	448	27.00\$
VEB Finance plc		XS0993162170	705831.6409	1055	21.12\$
Gaz Capital, Societe Anonyme		XS0424860947	994827.2331	1208	46.25\$
SB Capital, Societe Anonyme		XS0799357354	807464.2427	179	25.90\$
GPB Eurobond Finance PLC		XS1040726587	271831.8371	1343	24.80\$
Polyus Gold International Ltd		XS0922301717	860197.3493	1580	28.13\$
Alfa Bond Issuance PLC		XS1324216768	36580.5965	1061	25.28\$
Steel Capital S.A.		XS0899969702	432314.9889	808	22.25\$

По состоянию на 31.12.2014 параметры облигаций представлены ниже.

Выпуск ОФЗ

	Срок обращения	Купонный доход, % годовых
46017RMFS	4186	6,5
46018RMFS	6097	7
46014RMFS	5656	7
46020RMFS	10948	6,9
26203RMFS	2191	6,9
25075RMFS	1813	6,88
26204RMFS	2549	7,5
26205RMFS	3654	7,6
26211RMFS	3661	7
26212RMFS	5474	7,05

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

	тыс. руб.	
Валюта	31.12.2015	31.12.2014
Российские рубли	19 641 638	2 491 847
Доллары США	6 382 452	0

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 024 090	2 491 847
---	-------------------	------------------

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

Страна эмитента	тыс. руб.	
	31.12.2015	31.12.2014
Российская Федерация	19 431 705	2 491 847
Люксембург	2 957 142	0
Ирландия	2 565 113	0
Джерси	860 197	0
Казахстан	209 933	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 024 090	2 491 847

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и свободно обращающимися на российском рынке. ОФЗ имеют среднюю степень надежности (BBB) по классификации «Стэндард энд Пурс». Данные облигации имеют сроки погашения в декабре 2017 года (2014 г.: с июля 2015 года по февраль 2036 года), купонный доход 11,98% (2014 г.: от 6,5% до 7,6%) и доходность к погашению по состоянию на 31.12.2015 от 12,6% (2014 г.: 11,67% до 15,99%) в зависимости от выпуска.

Облигации субъектов РФ являются субфедеральными государственными долговыми обязательствами, выпущенными министерствами финансов соответствующих субъектов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и свободно обращающимися на российском рынке. По состоянию на 31.12.2015 данные облигации имеют сроки погашения с ноября 2016 года по октябрь 2019 года, купонный доход от 7,49% до 12,7% и доходность к погашению от 10,51% до 12,12% в зависимости от выпуска.

Портфель облигаций кредитных организаций – резидентов состоит из ценных бумаг крупных и средних российских банков с номиналом в российских рублях. Облигации прочих эмитентов представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, в основном крупных российских компаний, работающих в таких отраслях как связь, транспорт, промышленность, нефтегазовая отрасль. Облигации прочих нерезидентов, кроме облигаций, эмитированных Евразийским банком развития с номиналом в российских рублях, выпущены с номиналом в долларах США. Данные еврооблигации являются сертификатами участия в кредите (LPN – loan participation notes), эмитированными компаниями, входящими в структуры крупных российских компаний и банков.

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». Данные ценные бумаги были отражены в качестве обремененных в депозитарии Банка в период после отчетной даты. Таким образом, по состоянию на 31.12.2015 г. объем фактически обремененных облигаций, составил 18 300 728 тыс. рублей.

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ключевую позицию в финансовом оздоровлении Банка занимает работа по улучшению качества кредитного портфеля и возврату проблемных активов.

Термин «проблемные активы» используется в расширенном толковании (проблемные активы включают в себя не только активы, отнесенные к III – V категориям качества, исходя из требований Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (т.е. сомнительные, проблемные и безнадежные ссуды) и Положения Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»). Данное понятие рассматривается более широко, с учетом иных дополнительных рисков, наличие которых способно оказать влияние на вероятность надлежащего исполнения контрагентами обязательств перед Банком, либо понесения Банком потерь по активам в будущем.

К проблемным активам отнесена вся задолженность, возможный к взысканию размер которой несопоставим с величиной общего долга и которая сформировалась на балансе Банка до введения временной администрации, а также часть заемщиков, которые временной администрацией при первоначальной оценке не были отнесены к категории проблемных, а были выявлены Банком совместно с инвестором в последующем периоде. Большая часть проблемных активов Банка представляет собой ссудную задолженность компаний-заемщиков, аффилированных с бывшими акционерами Банка.

За период действия временной администрации в части возврата проблемных активов и снижения кредитного риска была проведена следующая работа:

- Погашены кредиты физических лиц на общую сумму 19,7 млн. рублей и 3,45 млн. долл. США.
- В полном объеме погашена ссудная задолженность на общую сумму 132,5 млн. рублей частью заемщиками – юридическими лицами.
- Реструктурирована ссудная задолженность заемщиков Банка – юридических лиц на сумму 2199,3 млн. рублей, 7,3 млн. долл. США и 0,7 млн. евро.

После проведенной реструктуризации всеми заемщиками погашение производится в соответствии с согласованными сроками, в ряде случаев – досрочно.

Банком была проведена оценка имущества должников в независимых оценочных компаниях, аккредитованных в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», с целью заключения соглашений об отступном и последующего погашения проблемной задолженности части заемщиков.

Банком проведена оценка непрофильных активов, полученных ранее по отступному – имущественный комплекс в г. Новочеркасск и недвижимость в г. Фрязино, МО.

В то же время в период действия временной администрации произошло ухудшение качества действующих активов по ряду заемщиков в результате несвоевременного погашения ссудной задолженности и обслуживания процентов – всего по 66 заемщикам.

В рамках плана финансового оздоровления (ПФО) разработан план работы с проблемными активами, в соответствии с которым будут осуществляться дальнейшие меры по сокращению величины проблемных активов.

В период действия ПФО основными направлениями работы с проблемными активами являются:

- погашение кредитов заемщиками, аффилированными с бывшими акционерами Банка, за счет внесения ими денежных средств, получения Банком имущества по отступному, продажи долга третьим лицам;
- реструктуризация ссудной задолженности в виде изменения графика погашения задолженности, условий уплаты процентов, увеличения срока действия договора в соответствии с предоставленным прогнозом движения денежных средств в рамках заключенных контрактов;

- предоставление заемщиками и третьими лицами (владельцы бизнеса, поручители) дополнительного качественного обеспечения по проблемным кредитам (недвижимое имущество);
- другие меры, в т.ч. подача исковых заявлений о взыскании просроченной задолженности в т.ч. за счет обеспечения.

По состоянию на 31.12.2015 г. по оценке Банка, размер резерва, который отражает ожидаемый уровень потерь по проблемным активам (включая кредиты, гарантии и поручительства, начисленные проценты, имущество, прочие активы) в целях ПФО, составляет 69,1 млрд. рублей, размер сформированного резерва по проблемным активам – 16,3 млрд. рублей, таким образом, размер недоформированного резерва составляет 52,8 млрд. рублей. Из них в течение периода после отчетной даты – до 2025 г. планируется досоздать 32,0 млрд. рублей, по оставшейся сумме провести работу по возврату или улучшению качества проблемных активов.

С учетом предполагаемых результатов работы с проблемными активами в долгосрочной перспективе предполагается поэтапное доформирование резервов:

- не более 100 млн. рублей каждый год со 2 квартала 2016 года до 2021 года (за исключением формирования резервов в размере 0,5 млрд. рублей до конца 2016 года по непрофильным активам, полученным по отступному);
- с 2022 года – по графику до возмещения полной величины потерь. По прогнозам Банка, размер проблемных активов на дату окончания его финансового оздоровления составит не более 48,3 млрд. рублей, по данным активам будут сформированы резервы на возможные потери в 100%-ом объеме. Снижение объема проблемных активов за период с 01.01.2016 до даты окончания финансового оздоровления планируется в размере 26,5 млрд. рублей, в т.ч. 4,3 млрд. рублей – в части выданных банковских гарантий.

В частности, планируемые результаты работы Банка с проблемным кредитным портфелем (65,8 млрд. рублей) за период с 01.01.2016 по 01.03.2025 выглядят следующим образом:

- погашение (частичное) денежными средствами основного долга в размере 14,8 млрд. рублей;
- реализация обеспечения (поступление денежных средств от реализации Банком обеспечения в погашение основного долга) в размере 4,1 млрд. рублей;
- списание за счет сформированного резерва на возможные потери основного долга в размере 43,9 млрд. рублей;
- погашение (частичное) денежными средствами процентов в размере 0,6 млрд. рублей;
- реализация обеспечения (поступление денежных средств от реализации Банком обеспечения) в погашение процентов в размере 0,3 млрд. рублей;
- списание за счет сформированного резерва на возможные потери процентов в размере 1,6 млрд. рублей.

По видам заемщиков структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) выглядит следующим образом:

Наименование статьи	31.12.2015	31.12.2014
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, в т.ч.	1 840 085	2 361 130
- ссуды, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	1 840 085	2 361 130
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (не кредитным организациям), всего, в т.ч.	71 003 137	63 862 700

- субъектам малого и среднего предпринимательства	36 185 954	35 005 222
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 510 683	2 340 450

Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	74 353 905	68 564 280
Резерв на возможные потери	(15 980 358)	(12 887 622)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	58 373 547	55 676 658

Анализ изменения резерва на возможные потери представлен ниже.

	тыс. руб.	
Наименование статьи	31.12.2015	31.12.2014
Величина резерва на возможные потери на 31.12.2014	12 887 622	5 162 930
Ссуды, списанные в течение отчетного года как безнадежные к взысканию	587 588	0
Чистое создание резерва на возможные потери за отчетный год	3 680 324	7 724 692
Резерв на возможные потери на 31.12.2015	15 980 358	12 887 622

Ниже представлена информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам задолженности.

	тыс. руб.	
Наименование статьи	31.12.2015	31.12.2014
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций:		
Предоставленные ссуды	1 840 085	2 361 130
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	1 840 085	2 361 130
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц:		
Предоставленные ссуды	67 516 465	63 438 255
Учтенные векселя	2 262 746	168 561
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 010 748	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	213 178	255 884
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	71 003 137	63 862 700
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	7 833	16 070
Ипотечные ссуды	121 291	344 704
Автокредиты	1 003	2 842
Потребительские ссуды	1 380 556	1 976 834
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 510 683	2 340 450
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	74 353 905	68 564 280
Резерв на возможные потери	(15 980 358)	(12 887 622)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	58 373 547	55 676 658

Ниже представлена информация о концентрации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков.

	тыс. руб.	
Наименование статьи	31.12.2015	31.12.2014

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	1 840 085	2 361 130
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:	71 003 137	63 862 700
строительство	18 060 622	17 280 633
оптовая и розничная торговля	16 211 067	14 358 829
обрабатывающие производства	15 798 351	10 563 752
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 518 308	10 220 897
транспорт и связь	4 869 052	4 494 711
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	831 523	1 760 506
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	408 205	358 100
добыча полезных ископаемых	62 797	115 000
прочие виды деятельности	4 243 212	4 710 272
Из них – кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в т.ч.:	36 185 954	45 411 664
индивидуальным предпринимателям	86 807	404 683
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 510 683	2 340 450
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	74 353 905	68 564 280

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

	тыс. руб.	
	31.12.2015	31.12.2014
До востребования и менее 1 месяца	47 374 030	15 906 316
От 1 до 6 месяцев	6 131 242	15 906 421
От 6 до 12 месяцев	7 777 418	19 544 814
Свыше 1 года	13 071 215	17 206 729
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	74 353 905	68 564 280

В структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности 58% принадлежит просроченной задолженности юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц, включенной в строку «до востребования и менее 1 месяца». Ссуды кредитных организаций полностью являются непросроченными.

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.	
Сроки просроченной задолженности	31.12.2015	31.12.2014
до 30 дней	3 718 747	39 559
от 31 до 90 дней	8 341 752	387 010
от 91 до 180 дней	3 699 137	74 341
свыше 180 дней	30 196 519	2 688 081
Всего просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	45 956 155	3 188 991

Анализ ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам выглядит следующим образом (в число стран группы развитых стран для целей данного анализа включены страны, являющиеся членами ОЭСР):

тыс. руб.

	31.12.2015	31.12.2014
Российская Федерация		
- г. Москва	38 567 105	35 725 440
- Московская область	23 112 874	20 152 554
- Ростовская область	4 060 408	6 773 952
- г. Санкт-Петербург	3 270 982	3 285 996
- Владимирская область	695 710	695 710
- Карачаево-Черкесская Республика	556 395	0
- Пермский Край	522 528	0
- Удмуртская Республика	500 000	0
- Саратовская область	341 200	286 500
- Прочие регионы	2 690 356	1 553 023
Страны группы развитых стран	36 347	91 105
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	74 353 905	68 564 280

На 31.12.2015 по категориям качества ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность распределена следующим образом:

тыс. руб.						
Юридические лица				Физические лица		
Категория качества	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
I	2 120 228	0	2 120 228	340 048	0	340 048
II	5 570 058	138 016	5 432 042	453 665	6 637	447 028
III	1 043 361	211 487	831 874	187 797	35 312	152 485
IV	11 741 305	2 851 997	8 889 308	196 147	96 847	99 300
V	52 368 270	12 359 799	40 008 471	333 026	280 263	52 763
Итого	72 843 222	15 561 299	57 281 923	1 510 683	419 059	1 091 624

Ссуды, предоставленные кредитным организациям в сумме 1 840 085 тыс. рублей, полностью отнесены к I категории качества.

На 31.12.2014 по категориям качества ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность распределена следующим образом:

тыс. руб.						
Юридические лица				Физические лица		
Категория качества	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
I	6 783 928	0	6 783 928	532 979	0	532 979
II	16 043 977	335 261	15 708 716	808 213	15 432	792 781
III	27 745 578	6 380 158	21 365 420	557 225	62 744	494 481

IV	11 228 677	4 312 343	6 916 334	172 932	87 952	84 980
V	4 421 670	1 508 756	2 912 914	269 101	184 976	84 125
Итого	66 223 830	12 536 518	53 687 312	2 340 450	351 104	1 989 346

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование статьи	тыс. руб.							Итого
	Земля	Здания и помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в строительство, приобретение основных средств	Нематериальные активы	Объекты временно неиспользуемые в основной деятельности	Материальные запасы	
Стоимость на 31.12.2013	9 277	2 114 446	270 247	199 255	192	496 649	21 944	3 112 010
Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам/резервы на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	0	-364 403	-247 752	0	-73	-4 717	0	-616 945
Балансовая стоимость на 31.12.2013	9 277	1 750 043	22 495	199 255	119	491 932	21 944	2 495 065
Поступления	0	102 768	80 565	92 522	0	912 333	116 870	1 305 058
Выбытия – балансовая стоимость	0	0	-10 525	-255 866	0	-308 118	-76 061	-650 570
Выбытия – накопленная амортизация	0	0	10 203	0	0	0	0	10 203
Амортизационные отчисления	0	-52 801	-34 955	0	-15	0	0	-87 771
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	0	0	0	-2 814	0	-25 920	0	-28 734
Балансовая стоимость на 31.12.2014	9 277	1 800 010	67 783	33 097	104	1 070 227	62 753	3 043 251
Стоимость на 31.12.2014	9 277	2 217 214	340 287	35 911	192	1 100 864	62 753	3 766 498
Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам/резервы на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	0	-417 204	-272 504	-2 814	-88	-30 637	0	-723 247
Балансовая стоимость на 31.12.2014	9 277	1 800 010	67 783	33 097	104	1 070 227	62 753	3 043 251
Поступления	0	0	6 610	165 319	0	4 208 451	53 562	4 433 942

Выбытия – балансовая стоимость	0	0	-52 608	-154 560	0	-2 709 981	-111 831	-3 028 980
Выбытия – накопленная амортизация	0	0	43 611	0	0	0	0	43 611
Амортизационные отчисления	0	-57 103	-30 252	0	-15	0	0	-87 370
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	0	0	0	-1 609	0	-111 312	0	-112 921
Стоимость на 31.12.2015	9 277	2 217 214	294 289	46 670	192	2 599 334	4 484	5 171 460
Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам/резервы на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	0	-474 307	-259 145	-4 423	-103	-141 949	0	-879 927
Балансовая стоимость на 31.12.2015	9 277	1 742 907	35 144	42 247	89	2 457 385	4 484	4 291 533

В состав объектов, временно неиспользуемых в основной деятельности включены основные средства, жилые и нежилые здания и помещения, земельные участки, имущественные комплексы, полученные Банком по договорам отступного в счет погашения части ссуд.

В балансе Банка с апреля 2015 года был учтен непрофильный актив в виде имущественного комплекса (земельные участки, здания и сооружения, движимое имущество) в г. Новочеркасске общей стоимостью 1 310 000 тыс. рублей, ранее полученный по договору отступного в счет погашения ссудной задолженности. 30 декабря 2015 года Банк заключил договор купли-продажи имущественного комплекса по цене реализации 1 310 000 тыс. рублей с рассрочкой платежа согласно графику до 31.12.2022 года.

Актуальная оценка имущественного комплекса на момент реализации была проведена независимой оценочной компанией ООО «Аудиторско-оценочная компания «Аудит-эксперт» в ноябре 2015 года.

Окончательный переход права собственности на объекты недвижимости был зарегистрирован после отчетной даты - 15.02.2016 г. До полного погашения задолженности по оплате договора недвижимое имущество (земельные участки, здания и сооружения) находится в залоге у Банка - «ипотека в силу закона». Имущественный комплекс находится в аренде у покупателя. На основании договора аренды покупатель выполняет охранную и организационно – техническую функцию.

Аналогичных крупных сделок (стоимостью свыше 100 млн. рублей) по реализации объектов движимого и недвижимого имущества в 2015 году у Банка больше не было.

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 31.12.2013, отчет об оценке составлен 27.01.2014.

Переоценка земли и зданий по рыночной стоимости по состоянию на 31.12.2013 была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Наименование оценщика – ООО «Эверест Консалтинг». Специалисты данной компании являются членами таких профессиональных организаций, как саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков (СМАО), Российское общество оценщиков (РОО), Сообщество профессионалов оценки (СПО), Восточно-Европейский союз экспертов (OSV), а также получили квалификации аккредитованных оценщиков Американского общества оценщиков (ASA).

Основой для оценки являлась рыночная стоимость. Определение рыночной стоимости основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Рыночная стоимость имущества в этом случае определяется ценой, которую заплатит независимый покупатель за аналогичный по качеству и полезности объект. Оценка рыночной стоимости объектов проводилась, в основном, с помощью информации о продажах аналогичных объектов имущества, которые имели место на рынке.

По состоянию на 31.12.2015 и на 31.12.2014 договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют. По состоянию на 31.12.2015 и на 31.12.2014 основные средства Банка в залоге не находились.

В ПФО предусмотрено досоздание резервов по основным средствам в сумме 1 124 млн. рублей (по основным средствам и земельным участкам в г. Новочеркасск на сумму 641 млн. рублей, по имуществу в г. Фрязино Московская область на сумму 341 млн. рублей, по вагонному депо в г. Волгоград на сумму 142 млн. рублей). Данное имущество получено по отступным в счет погашения ссудной задолженности. Доформирование резервов основано на требованиях Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», предусматривающего увеличение коэффициентов резервирования в зависимости от длительности нахождения объектов имущества на балансе Банка.

5.5. Прочие активы

тыс. руб.		
Наименование статьи	31.12.2015	31.12.2014
Прочие финансовые активы		
Расчеты по сделкам купли-продажи иностранной валюты	564 183	6 431 068
Требования к клиентам по уплате процентов/дисконтов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 054 830	1 839 602
Дисконт по выпущенным собственным векселям	560 003	818 032
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	95 246	63
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(965 570)	(393 297)
Итого прочих финансовых активов	3 308 692	8 695 468
Прочие нефинансовые активы		
Требования к клиентам по уплате штрафов, пени, неустоек	101 549	51 382
Расходы будущих периодов по некредитным операциям	75 134	95 734
Авансы и предоплаты по хозяйственным операциям	46 271	128 101
Недостачи денежной наличности в банкоматах Банка	13 029	114
Требования по налогам и сборам	4 100	2 553
Прочее	89 907	85 734
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(166 663)	(89 323)
Итого прочих нефинансовых активов	163 327	274 295

Итого прочих активов (за минусом резерва на возможные потери)	3 472 019	8 969 763
--	------------------	------------------

По состоянию на 31.12.2015 и на 31.12.2014 Банк не имел просроченных, но не обесцененных прочих активов.

По состоянию на 31.12.2015 долгосрочная дебиторская задолженность, погашение/оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, состоит из авансов и предоплат по хозяйственным операциям, в сумме 1 204 тыс. рублей (31.12.2014 – 15 498 тыс. рублей), а также из требований по уплате процентов – 59 243 тыс. рублей (31.12.2014 – 150 329 тыс. рублей).

Структура прочих активов по видам валют представлена ниже:

Валюта	тыс. руб.	
	31.12.2015	31.12.2014
Российские рубли	2 867 720	2 449 796
Доллары США	1 527 037	6 920 057
Евро	209 489	82 525
Прочие валюты	6	5
Итого прочих активов до вычета резервов на возможные потери	4 604 252	9 452 383
Резерв на возможные потери	1 132 233	482 620
Итого прочих активов	3 472 019	8 969 763

Анализ изменения резерва на возможные потери представлен ниже.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2015	31.12.2014
Величина резерва на возможные потери на 31.12.2014	482 620	277 892
Прочие активы, списанные в течение отчетного года как безнадежные к взысканию	162	1 369
Чистое создание резерва на возможные потери за отчетный год	649 775	206 097
Резерв на возможные потери на 31.12.2015	1 132 233	482 620

По состоянию на 31.12.2015 г. объем недосозданных резервов по начисленным требованиям к клиентам по уплате процентов/дисконтов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности согласно ПФО составляет 2,1 млрд. рублей.

5.6. Отложенные налоговые активы и обязательства

По состоянию на 31.12.2015 г. Банк признает отложенный налоговый актив, влияющий на финансовый результат в размере 1 064 865 тыс. рублей (на 31.12.2014 г.: 225 743 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2015 г. в связи с переоценкой собственных средств Банк признает отложенное налоговое обязательство в сумме 253 358 тыс. рублей (на 31.12.2014 г.: 253 358 тыс. рублей).

По состоянию на 31.12.2015 г. Банк имеет налоговый убыток, подлежащий переносу на будущее в размере 11 309 899 тыс. рублей (на 31.12.2014 г.: 0 тыс. рублей), по которому не признает отложенные налоговые активы, т.к. не обладает уверенностью в получении

достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой в будущем сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки в таком размере.

5.7. Средства кредитных организаций

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2015	31.12.2014
Депозиты других банков	0	269 712
Итого средств кредитных организаций	0	269 712

По состоянию на 31.12.2015 остаток средств кредитных организаций нулевой. По состоянию на 31.12.2014 депозиты других банков были представлены депозитами, привлеченными от европейских банков в рамках операций торгового финансирования в размере 269 712 тыс. рублей сроком погашения в 2015 году под ставку от 1,8% до 13,8% годовых.

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2015	31.12.2014
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	46 585 446	52 497 905
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 025 999	5 271 144
- Срочные депозиты	39 823 083	5 748 191
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 264 175	3 326 789
- Срочные вклады	8 882 048	10 548 369
Прочее		
- Обязательства по аккредитивам	0	278 184
- Незавершенные переводы	1 131	1 751
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	99 581 882	77 672 333

По состоянию на 31.12.2015 совокупная сумма средств на счетах десяти крупнейших клиентов Банка составила 87 669 145 тыс. рублей (31.12.2014 – 57 662 746 тыс. рублей) или 88% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (31.12.2014 – 74,2%).

По состоянию на 31.12.2015 в состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включены средства, полученные Банком в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, сроком на 10 лет по ставке 0,51% годовых в сумме 39 000 000 тыс. рублей (заем от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов») и в сумме 471 869 582,24 долларов США (неснижаемый остаток на текущем счете Федерального космического агентства).

По состоянию на 31.12.2014 в состав срочных депозитов юридических лиц включены субординированные депозиты в сумме 2 390 792 тыс. рублей. Субординированные депозиты по состоянию на 31.12.2014 представлены долгосрочными депозитами, полученными от российских компаний и компании – нерезидента в период с сентября 2002 года по январь 2013 года, имели срок погашения с августа 2016 года до декабря 2019 года и ставку от 6,0% до 11,2% годовых.

В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов было бы произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, 29 мая 2015 года Банком произведено прекращение обязательств по всем действующим договорам субординированных депозитов. В результате данного мероприятия Банком получен доход в сумме 2 117 619 тыс. рублей, отраженный в статье Прочие операционные доходы отчета о финансовых результатах за 2015 год.

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

	тыс. руб.	
	31.12.2015	31.12.2014
Авиационно-космическая отрасль (включая государственные предприятия)	47 156 832	54 536 083
Деятельность по обеспечению эффективности функционирования финансовых рынков (ГК «Агентство по страхованию вкладов»)	39 000 000	0
Физические лица	11 146 223	13 875 158
Наука	1 111 654	3 659 020
Муниципальные организации	313 564	396 179
Производство	119 565	398 051
Строительство и недвижимость	118 377	1 125 504
Торговля	95 201	1 884 526
Финансовые услуги	17 996	769 152
Прочее	502 470	1 028 660
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	99 581 882	77 672 333

5.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 31.12.2015 выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 1 925 018 тыс. рублей (31.12.2014 – 3 146 186 тыс. рублей) представлены векселями на предъявителя, выпущенными российским компаниям (2014 год – российским компаниям и физическим лицам). Векселя выпускаются, в основном, с дисконтом к номиналу. Срок погашения данных долговых обязательств – до востребования по декабрь 2022 года (31.12.2014 – до востребования по декабрь 2022 года) и средней ставкой 7,2% (31.12.2014 – 9,8%) в зависимости от выпуска ценной бумаги.

5.10. Прочие обязательства

	тыс. руб.	
Наименование статьи	31.12.2015	31.12.2014
Прочие финансовые обязательства		
Полученные авансы и предоплаты по услугам	5 716	166 764
Кредиторы по банковским картам	102 602	75 367
Обязательства по процентам по привлеченным средствам клиентов и	193 572	74 349

выпущенным собственным векселям

Итого прочих финансовых обязательств	301 890	316 480
Прочие нефинансовые обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	1 174	15 525
Обязательства по налогам и сборам	14 622	14 454
Прочее	8 097	4 401
Итого прочих нефинансовых обязательств	23 893	34 380
Итого прочих обязательств	325 783	350 860

Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения, состоят из платежных поручений в адрес клиентов Банка, содержащих неверные реквизиты (неверное наименование, номер счета и тп.). Все данные платежи были возвращены отправителям для уточнения реквизитов, либо зачислены по назначению после уточнения реквизитов платежа. Сроки нахождения невыясненных сумм в балансе не превышают пяти рабочих дней.

Структура прочих обязательств по видам валют представлена ниже:

Валюта	тыс. руб.	
	31.12.2015	31.12.2014
Российские рубли	313 163	318 828
Доллары США	9 252	18 470
Евро	3 172	12 748
Прочие валюты	196	814
Итого прочих обязательств	325 783	350 860

5.11. Уставный капитал

	тыс. руб.	
	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции
На 1 января 2014 года	2 700	1 809 000
На 31.12.2014	2 700	1 809 000
Сокращение номинальной стоимости акций	-	1 809 000
Дополнительный выпуск акций	27 000 002 700	10 000
На 31.12.2015	27 000 002 700	10 000

По состоянию на 31.12.2015 общая стоимость всех акций Банка составляет 10 000 тыс. рублей (31.12.2014 – 1 809 000 тыс. рублей). По состоянию на 31.12.2015 все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1/2700 рубля за акцию (31.12.2014 – 670 тыс. рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию на 31.12.2015 и на 31.12.2014 все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, в течение 2015 года были последовательно произведены

следующие изменения Уставного капитала:

- уменьшение величины уставного капитала до 1 российского рубля путем сокращения номинальной стоимости акций;
- увеличение уставного капитала на 10 000 тыс. рублей путем дополнительной эмиссии по закрытой подписке и выкуп всех акций нового выпуска Инвестором – АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Результатом данных мероприятий стала фактическая смена собственников Банка.

5.12. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки (вероятность проиграть судебные разбирательства менее 50%), руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в годовой отчетности.

На 31.12.2015 сумма исков и пошлин, отраженных в составе условных обязательств некредитного характера составляет 2 184 901 тыс. рублей (31.12.2014 – 0 тыс. рублей).

Из них иски по договорам субординированных депозитов составляют 1 480 294 тыс. рублей, по оспариванию и признанию сделок по отступным соглашениям недействительными – 553 010 тыс. рублей, по банковским гарантиям – 144 857 тыс. рублей, прочие иски – 6 740 тыс. рублей.

Банк оценил вероятность проиграть судебные разбирательства по субординированным депозитам, то есть вероятность выплат по ним, менее 50%, и не создавал по ним резервы.

По состоянию на 01 января 2016 года Банк являлся ответчиком в ходе судебных процессов, связанных с предъявлением контрагентами Банка исков к нему по неисполненным гарантиям и поручительствам, выданных и предоставленных предыдущим (до момента введения в Банке временной администрации) руководством банка (Председателем Правления) без отражения в бухгалтерском учете Банка данного факта финансово-хозяйственной деятельности.

Факты надлежащего правового оформления документации по предоставленным в предшествующем текущему периоду работы Банка гарантиям и поручительствам, их объемы (в т.ч. потенциальные к исполнению Банком) и сроки исполнения, при отсутствии у Банка правовых документов на выдачу гарантий и предоставления поручительств, могут быть оценены Банком и судебными органами только в моменты предъявления требований со стороны бенефициаров (кредиторов).

По факту вступления в законную силу ряда судебных решений, свершившихся после отчетной даты, Банк осуществил выплаты в пользу истцов на сумму 150 833 тыс. рублей, при этом, Банк выставил и отразил в учете регрессные требования к контрагентам-принципалам (должникам) по этим выплаченным гарантиям. Руководствуясь вышесказанным, Банк не признает отток экономических выгод как основной критерий признания расходов организации и выплаты не считает текущими убытками Банка. В ПФО предусмотрено досоздание резервов по суммам, выплаченным по предоставленным гарантиям в размере 97,5 млн. рублей.

Условные налоговые обязательства. Банк не создавал резерв под возможные налоговые последствия; по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации действующего налогового законодательства.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера (внебалансовые обязательства) включают в себя:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2015	31.12.2014
Гарантии выданные	8 827 567	17 424 358
Неиспользованные кредитные линии	260 245	1 821 465
Поручительства	0	77 068
Итого обязательств кредитного характера (внебалансовых обязательств)	9 087 812	19 322 891

Общая сумма задолженности по контрактным суммам обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если клиенты не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров. Вышеуказанная величина гарантий и поручительств является, по мнению Банка, надежно определенной, на основании правовых документов, находящихся в его распоряжении.

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера создан Банком в сумме 270 163 тыс. рублей (31.12.2014 – 362 185 тыс. рублей).

Объем резерва к досозданию, согласно Плану финансового оздоровления на 01.01.2016 г. составляет 6 370 млн. рублей.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 1 108 816 тыс. рублей (31.12.2014 – 2 505 024 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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

6.1. Процентные доходы и расходы

Наименование статьи	тыс. руб.	
	2015	2014

Процентные доходы

Предоставленные кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 752 827	6 327 748
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 030 195	254 799
Депозиты в других банках	538 565	31 041
Корреспондентские счета в других банках	13 351	2 122
Учтенные векселя	808	26 930

Итого процентных доходов	4 335 746	6 642 640
---------------------------------	------------------	------------------

Процентные расходы

Срочные вклады физических лиц	1 032 117	1 002 844
Текущие/расчетные счета юридических и физических лиц	759 632	419 511
Срочные депозиты юридических лиц	218 159	442 641
Выпущенные векселя	143 995	156 560
Средства других банков	13 943	39 732

Итого процентных расходов	2 167 846	2 061 288
----------------------------------	------------------	------------------

Чистые процентные доходы	2 167 900	4 581 352
---------------------------------	------------------	------------------

6.2. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статьи	тыс. руб.	
	2015	2014
Комиссионные доходы		
- Комиссии за расчетное – кассовое обслуживание	207 586	280 103
- Комиссии по гарантиям выданным	64 651	319 477
- Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля	25 465	27 818
- Прочее	26 594	46 934
Итого комиссионных доходов	324 296	674 332
Комиссионные расходы		
- Комиссии за расчетное – кассовое обслуживание	46 025	38 581
- Комиссии по работе платежных систем	4 581	13 455
- Комиссии по договорам на клиринговое обслуживание	3 851	9 409
- Прочее	9 755	19 677
Итого комиссионных расходов	64 212	81 122
Чистый комиссионный доход	260 084	593 210

6.3. Операционные расходы

Наименование статьи	тыс. руб.	
	2015	2014
Расходы на содержание персонала	912 929	1 109 026
Расходы по работе с проблемными активами	154 251	0
Страхование	126 432	1 079 219
Амортизация основных средств и нематериальных активов	87 370	87 771
Охранные услуги	70 539	66 504
Расходы, связанные с содержанием имущества	62 918	60 707
Рекламные и маркетинговые услуги	60 227	39 499
Отчисления по системе обязательного страхования вкладов	45 847	58 340
Расходы по оплате услуг связи, телекоммуникационных и информационных	41 449	28 986

систем, на информационное обеспечение		
Расходы по приобретению и списанию стоимости материальных запасов	26 549	73 941
Расходы на аренду	26 784	26 358
Расходы на благотворительность	840	26 428
Прочее	47 135	181 078
Итого операционных расходов	1 663 270	2 837 857

Сокращение расходов по страхованию в 2015 году в 8,5 раз связано с прекращением действия договоров на страхование перевозок денежных средств головного офиса и филиалов (2014 год – рост расходов на страхование связан с действием договоров на страхование перевозок денежных средств головного офиса и филиалов на протяжении всего года и с увеличением объема перевозок ценностей; по сравнению с 2013 годом расходы на страхование выросли с 441 857 тыс. рублей до 1 079 219 тыс. рублей, то есть рост составил 144,2%).

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения в размере 153 683 тыс. рублей (2014 год – 189 482 тыс. рублей), в том числе взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в сумме 126 376 тыс. рублей (2014 год – 147 705 тыс. рублей).

За 2015 год доходы от выбытия объектов основных средств составили 9 578 тыс. рублей, расходы – 8 162 тыс. рублей (за 2014 год: 8 926 тыс. рублей и 126 340 тыс. рублей соответственно).

6.4. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	тыс. руб.	
	2015	2014
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (НДС, налог на имущество, транспортный налог)	(86 137)	(116 332)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(19 312)	(426 142)
Отложенный налог на прибыль	839 122	225 743
Возмещение (расход) по налогам за год	733 673	(316 731)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2014 год – 20%).

7. Сопроводительная информация к статьям отчета 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 -9 523 252 тыс. рублей (31.12.2014: -317 397 тыс. рублей). По результатам 2015 года в результате понесенных убытков в связи с доформированием резервов на возможные потери величина капитала снизилась ниже минимально допустимого уровня.

В соответствии с предписанием ГУ Банка России по ЦФО от 24.02.2015 Банком по ряду заемщиков произведены реклассификация ссудной задолженности и доформирование резервов по ней. В связи с этим, начиная с 25.02.2015 норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 10,0%, 5,0% и 5,5% соответственно (принимали отрицательное значение из-за отрицательного нормативного капитала), и поэтому включены в годовую отчетность со значениями 0,0% по всем показателям достаточности капитала. Другие обязательные нормативы, расчет которых зависит от величины собственных средств (капитала), также включены со значением 0,0%.

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, рассчитанных на основании годовой отчетности, показан в следующей таблице.

тыс. руб.		
Наименование статьи	31.12.2015	31.12.2014
Основной капитал		
Базовый капитал (Н1.1)		
Уставный капитал	10 000	1 506 294
Резервный фонд, сформированный из прибыли прошлых лет	120 375	120 375
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	5 170 901
Нераспределенная прибыль текущего года	0	0
Нераспределенный убыток прошлых лет	2 154 904	0
Нераспределенный убыток текущего года	4 142 720	7 673 471
Нематериальные активы	36	21
Отрицательная величина добавочного капитала	3 355 967	83
Всего базовый капитал	-9 523 252	-876 005
Добавочный капитал	0	0
Всего основной капитал (Н1.2)	-9 523 252	-876 005
Дополнительный капитал		
Часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	0	302 706
Субординированные депозиты	0	1 783 255
Прирост стоимости имущества при переоценке	1 102 404	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	166 704	115 805

Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	4 291 614	2 513 952
Всего дополнительный капитал	0	558 608
Всего собственные средства (капитал) (Н1.0)	-9 523 252	-317 397
Всего активов, взвешенных с учетом риска	73 714 826	73 046 974
Операционный риск	9 680 813	9 680 813
Рыночный риск	32 478 251	1 611 763
Всего активов, взвешенных по уровню риска для расчета Н1.0	115 873 890	84 339 550

В рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, в течение 2015 года были последовательно произведены следующие изменения, оказавшие влияние на капитал Банка:

- уменьшение величины уставного капитала до 1 российского рубля путем сокращения номинальной стоимости акций;
- увеличение уставного капитала на 10 000 тыс. рублей путем дополнительной эмиссии по закрытой подписке и выкуп всех акций нового выпуска Инвестором – АО АКБ «НОВИКОМБАНК»;
- 29 мая 2015 года Банком произведено прекращение обязательств по всем действующим договорам субординированных депозитов.

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма 0409813)

8.1. Сведения об обязательных нормативах

Начиная с 25.02.2015 норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 10,0%, 5,0% и 5,5% соответственно (принимали отрицательное значение из-за отрицательного нормативного капитала), и поэтому включены в годовую отчетность со значениями 0,0% по всем показателям достаточности капитала. Другие обязательные нормативы, расчет которых зависит от величины собственных средств (капитала), также включены со значением 0,0%.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования и сроком на 1 день, на 31.12.2015 и на 31.12.2014 не нарушал требований Банка России к его минимальному значению (15%). В течение 2015 года Банком допускалось нарушение норматива мгновенной ликвидности (в 2014 году данный коэффициент не опускался минимально установленного уровня).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 31.12.2015 не нарушал требований законодательства к его минимальному значению (50%). На 31.12.2014 данный показатель был нарушен и составил 35,7%. В течение 2015 года Банком допускалось нарушение норматива текущей ликвидности (в 2014 году данный коэффициент не нарушал требований законодательства).

Для восстановления ликвидности и соблюдения нормативов ликвидности в Банке проводились следующие мероприятия: увеличение ресурсной базы за счет получения финансовой помощи от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»; изменение структуры ресурсной базы в сторону увеличения доли срочных операций по

сравнению с обязательствами до востребования (оформление части остатка до востребования на счете Федерального космического агентства в долгосрочный неснижаемый); планирование и управление потоками денежных средств для поддержания необходимых уровней ликвидности и обеспечения положительной платежной позиции Банка; прогнозирование перспективного состояния ликвидности; использование в работе различных финансовых инструментов в зависимости от состояния кредитно-финансового рынка для корректировки состояния ликвидности; лимитирование операций по контрагентам.

8.2. Сведения о финансовом рычаге

За отчетный год показатель финансового рычага и его компоненты существенно изменились на 01.07.2015 по сравнению с 01.04.2015 – значение финансового рычага снизилось с -4,7% до -9,0%. Причиной данного снижения являлось значительное снижение основного капитала Банка – с -3 880 418 тыс. рублей до -6 236 829 тыс. рублей. Далее до конца отчетного года значение показателя финансового рычага и его составляющих существенно не менялось и держалось на уровне от -9,0% до -9,5%.

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 31.12.2015, не имеется. Данное расхождение составляет 3,1% и связано, в основном, с исключением из величины балансовых активов показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, и добавлением величины риска по условным обязательствам кредитного характера.

Отмечаем, что в течение 2015 года в отчетах на квартальные даты было показано значение финансового рычага, не в процентах, как требуется порядком составления отчета, а в разгах. В годовой отчетности значения показателя финансового рычага приведены в процентах на все даты, участвующие в составлении отчета.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма 0409814)

9.1. Существенная информация о движении денежных средств

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования на 31.12.2015 и на 31.12.2014 отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств на 31.12.2015 и на 31.12.2014, отсутствуют. Приобретение основных средств частично происходило без движения денежных средств – за счет получения Банком основных средств, жилых и нежилых зданий и помещений, земельных участков, имущественных комплексов по договорам отступного в счет погашения части ссуд.

Неиспользованные кредитные средства на 31.12.2015 и на 31.12.2014 отсутствуют.

Увеличение операционных возможностей, в основном, обеспечено оттоком денежных средств в связи с приобретением облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (22 843 598 тыс. рублей). Оттоки денежных средств, необходимые для

поддержания операционных возможностей, связаны с уплатой процентов по привлеченным средствам и административно – хозяйственными расходами.

На основе анализа требований МСФО «IFRS» 8 «Операционные сегменты» Банк пришел к выводу, что имеется один операционный сегмент. Практически все активы и обязательства Банка относятся к операциям с контрагентами – резидентами Российской Федерации.

10. Управление рисками

Банк выделяет для себя в качестве значимых следующие виды рисков: кредитный, рыночный (фондовый, валютный, процентный), операционный, риск потери ликвидности. Также Банк подвержен регуляторному риску, риску потери деловой репутации, правовому, стратегическому и страновому рискам и риску легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск ОД/ФТ).

Анализ событий, прослуживших основанием для введения временной администрации по управлению Банком 25.02.2015, показал неэффективность или недостаточную эффективность ряда процедур по управлению значимыми для Банка рисками, в том числе кредитным риском, валютным риском, риском ликвидности. В связи с этим Планом финансового оздоровления на период 2015-2025 гг., одобренном решениями Совета директоров Банка (17.09.2015 Протокол № 09-17/2015-С), Правления государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (Протокол от 04.02.2016) и представленном на утверждение в Банк России (далее – План финансового оздоровления), предусмотрена реализация комплекса мер по совершенствованию системы управления основными банковскими рисками в 2015-2016 гг. в соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору.

По состоянию на 31.12.2015 в Банке создана система управления рисками, которая позволяет эффективно и своевременно выявлять, оценивать и ограничивать принимаемые Банком риски, контролировать их объем, структуру и выявлять основные факторы, влияющие на степень риска, минимизировать последствия в случае реализации рисков.

Процессы управления рисками внедряются последовательно. Целевое состояние системы управления рисками, полностью соответствующее основным требованиям Банка России и рекомендациям Базельского комитета, планируется достигнуть в 2016 году.

Список значимых рисков ежегодно актуализируется. В процессе управления рисками в той или иной мере задействованы как Совет директоров и Правление, так и коллегиальные органы Банка (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по работе с проблемными активами), а также Служба управления рисками, руководители и сотрудники структурных подразделений Банка. За Службой внутреннего контроля и Службой финансового мониторинга закреплен ряд контрольных функций в системе управления рисками.

По состоянию на 31.12.2015 к компетенции Совета директоров в целях эффективной организации управления банковскими рисками относятся:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка в соответствии с внутренними документами Банка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;
- рассмотрение рисков Банка путем ознакомления с отчетами Службы управления рисками.

Правление Банка также участвует в управлении рисками, в том числе решая следующие вопросы:

- о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных кредитов (займов), по предложению рабочих органов (комитетов и т.п.) Правления Банка, о классификации (реклассификации) переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также о классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- о признании обслуживания долга хорошим в случаях, предусмотренных в п. 3.10 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положения Банка России № 254-П);
- о принятии решения о признании деятельности заемщика – юридического лица реальной в случаях, предусмотренных в п. 3.12.3 Положения Банка России № 254-П, о квалификации ссуд, указанных в п. 3.14 Положения Банка России № 254-П в более высокую категорию качества, чем III категория качества;
- об утверждении процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также об обеспечении выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- принятие решения о списании безнадежной задолженности, в рамках полномочий Правления Банка, определенных внутренними документами Банка;
- рассматривает отчеты Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга, Службы внутреннего аудита и других подразделений.

Созданное в Банке независимое подразделение Служба управления рисками выполняет задачи по выявлению, оценке, мониторингу и контролю банковских рисков и информационной поддержке принятия решений органами управления Банка. Деятельность Службы управления рисками регламентируется системой внутренних документов, определяющих подходы, методы и процедуры управления рисками в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

Структура Службы управления рисками охватывает основные риски, присущие деятельности Банка и включает:

- Отдел анализа кредитных рисков (оценка кредитного риска по сделкам с корпоративными клиентами, предприятиями малого и среднего бизнеса, физическими лицами, портфельный анализ);
- Отдел анализа финансовых институтов и эмитентов (выявление, оценка и мониторинг рисков операций на финансовых рынках, определение лимитов на контрагентов и эмитентов);
- Отдел анализа и контроля структурных, рыночных и нефинансовых рисков (мониторинг и оценка валютного, процентного и фондового рисков, риска ликвидности, правового риска и риска потери деловой репутации, странового и стратегического рисков).

Банком применяется комплексный и систематизированный подход к управлению банковскими рисками. Принципы, методы и процедуры изложены во внутренних нормативных документах, которые охватывают все виды рисков, которым подвержен Банк. Нормативная база Банка, описывающая управления рисками, постоянно актуализируется с целью поддержания ее в состоянии, соответствующем развитию Банка, его стратегии, а также внешним обстоятельствам, включая изменение законодательной базы и экономической среды. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Процедуры управления рисками, присущие деятельности Банка, включают выявление, анализ, количественную и качественную оценку, предложения по ограничению и минимизации потерь, последующих контроль и мониторинг операций, несущих риск.

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса наиболее существенным риском, которому подвержена деятельность Банка, является кредитный риск. Процесс управления риском кредитования корпоративных заемщиков состоит из следующих этапов:

- выявление факторов кредитного риска;
- оценка величины кредитного риска;
- вынесение решения о принятии риска;
- выбор способов снижения риска;
- контроль уровня кредитного риска;
- обеспечение возвратности ссуд.

Основным инструментом управления кредитным риском является всесторонняя объективная оценка и непрерывный контроль (мониторинг) уровня кредитного риска, принимаемого Банком, как на отдельных заемщиков, так и на группы взаимосвязанных клиентов. Сотрудники Банка осуществляют регулярный анализ способности заемщиков выполнять обязательства по уплате процентов и основной задолженности, оценивая как финансовые, так и качественные аспекты бизнеса заемщика, включая отраслевые и региональные особенности, построение системы управления.

В части кредитования физических лиц используется модель оценки кредитоспособности, результатом применения которой является определение лимита кредитования. При выборе сегмента кредитования приоритет отдается кредитованию сотрудников корпоративных клиентов Банка, что повышает прозрачность источников погашения.

В части операций на валютном, фондовом и денежном рынках Банк осуществляет:

- тщательный отбор контрагентов, осуществляемый с применением унифицированной методики комплексного анализа количественных и качественных показателей контрагентов и эмитентов;
- лимитирование операций с выделением сублимитов для сделок с различным уровнем риска;
- постоянный мониторинг финансового состояния и репутационных рисков контрагентов.

При управлении рыночным риском Банк применяет следующие методы:

- отбор финансовых инструментов, с которыми Банк намерен проводить операции, и лимитирование объемов открытых позиций по финансовым инструментам;
- установление лимитов допустимых потерь по торгуемым инструментам;
- постоянный контроль уровня рыночного риска и хеджирование открытых позиций.

Риском ликвидности Банк управляет с применением следующих методов:

- определение и планирование потребности в ликвидных активах, контроль уровня ликвидности, систематизация источников погашения дефицита ликвидности, установление и контроль предельных значений дефицита ликвидности;
- управление структурой баланса;
- мониторинг уровня реагирования показателей Банка на определенный стресс-сценарий.

Для ограничения уровня операционного риска и минимизации последствий реализации применяются:

- разграничение доступа к информации, защита баз данных от несанкционированного доступа, текущий и последующий контроль операций, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- регламентация требований к системам, мониторинг, распределение функций контроля.

Основным инструментом управления правовым риском и риском потери деловой репутации является:

- система мониторинга законодательства, мониторинг договорной и информационной базы Банка, внедрение системы полномочий и принятия решений;
- мониторинг информационной среды, формирующей репутацию Банка, мониторинг влияния репутационных рисков на прочие риски Банка.

Отличительным признаком стратегического риска от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность понесения Банком финансовых потерь вследствие несовершенства управления Банком или неверно определенных им стратегических целей и задач, т.е. в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления Банка по их реализации.

Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортёров или экспортёров, работающих с Банком. Для выявления, оценки и мониторинга уровня странового риска Банк использует метод индикаторов (показателей) уровня странового риска. Кроме того, в целях идентификации и изучения клиентов, в том числе оценки риска клиента в категории «страновой риск» в составе ПВК по

ПОД/ФТ утверждена Программа управления риском ПОД/ФТ (применяется метод оценки риска клиента в категории «страновой риск»). Также для выявления и оценки странового риска контрагентов дополнительно применяется метод присвоения индекса Moody's контрагентам.

В рамках реализации политики управления рисками используются следующие инструменты:

- инструменты предотвращения рисков – глубокий и всесторонний анализ рисков, проводимый до принятия решения о проведении операций, обязательное включение в бизнес-процессы процедур контроля;
- инструменты переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- инструменты ограничения рисков – система разграничения полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т.ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием обеспечения, нормативы и коэффициенты обязательного характера;
- инструменты мониторинга рисков – ориентиры, лимиты, нормативы и коэффициенты рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

В Банке существует многоуровневая и развернутая система отчетности об уровне принимаемых Банком рисков на каждой ступени управления:

- Совет директоров Банка регулярно рассматривает и утверждает отчеты Банка, включающие информацию об уровне банковских рисков, отчеты Службы управления рисками, отчеты Службы внутреннего аудита, отчеты Службы финансового мониторинга о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, порядок проведения и результаты стресс-тестирования, стратегию управления рисками и капиталом;
- Президенту и Правлению Банка на регулярной основе предоставляются отчеты о состоянии ликвидности, об уровне банковских рисков и результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также ряд других периодических отчетов, раскрывающих различные аспекты деятельности Банка;
- В соответствии с планом работы и планом проведения проверок Президенту и Правлению Банка предоставляются отчеты Службы внутреннего аудита, в рамках плана деятельности Службы внутреннего контроля рассматриваются отчеты Службы внутреннего контроля, в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ анализируются отчеты Службы финансового мониторинга.

В рамках деятельности комитетов Банка (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по работе с проблемными активами) рассматриваются профильные отчеты, формируемые с различной периодичностью.

В течение 2015 года Кредитный комитет рассматривал заключения Службы управления рисками о кредитном качестве отдельных заемщиков и принимал решения о совершении кредитных сделок.

Правление Банка рассматривало ежемесячные отчеты Службы управления рисками об уровне банковских рисков. Указанные отчеты рассматриваются и утверждаются Советом директоров Банка.

При реализации стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банк руководствуется следующими принципами:

- проводимые Банком операции должны соответствовать характеру и масштабам деятельности Банка;
- информация о принимаемых рисках должна быть полной и содержать объективную всестороннюю оценку;
- Банк перераспределяет риски в область наибольшей управляемости;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия ожидаемых рисков;
- Банк покрывает неожиданные риски за счет капитала;
- Мониторинг уровня рисков проводится непрерывно.

По требованию Банка России разработан и утвержден Советом директоров (Протокол № 03-31-1/2008-С от 31.03.2008) план восстановления финансовой устойчивости, предусматривающий в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России. Решением Совета директоров (Протокол № 09-17/2015-С от 17.09.2015) действие плана восстановления финансовой устойчивости приостановлено на период действия плана финансового оздоровления на период 2015 – 2025 гг.

Стратегия развития Банка обеспечивает прогнозирование показателей достаточности капитала в долгосрочном периоде.

В Банке на ежедневной основе осуществляется прогноз и расчет капитала Банка, нормативов достаточности капитала Банка на основе прогноза динамики активов под риском. Банк с ежеквартальной периодичностью выполняет стресс-тесты.

Финансовое управления консультирует подразделения Банка по проводимым операциям и влиянию их на достаточность капитала, формирует оперативные решения в случае возникновения риска снижения достаточности капитала. В процессе организации оценки достаточности капитала Банк неукоснительно руководствуется нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.02.2015 приняли значения: Н1.1 – 7,05%, Н1.2 – 7,05%, Н1.0 – 10,38%. На последующие отчетные даты 2015 года нормативы достаточности не соблюдались в связи с отрицательным значением капитала Банка. Восстановление финансовой устойчивости заложено в плане финансового оздоровления на период 2015-2025 гг., утвержденном Решением Совета директоров (Протокол № 09-17/2015-С от 17.09.2015).

Кредитный риск.

Деятельность Банка по управлению кредитным риском направлена на уменьшение вероятности реализации кредитного риска и снижение объема возможного ущерба. В качестве инструментов снижения риска Банк применяет:

- отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска;
- диверсификацию рисков;

- формирование резервов;
- обеспечение сделок ликвидными видами залога;
- контроль юридических и договорных рисков;
- мониторинг финансового положения заемщиков и своевременное реагирование на негативные события;
- эффективные мероприятия по обеспечению возвратности в случае возникновения проблемной задолженности;
- оценку качества управления кредитным риском.

В залог Банком может быть принято имущество, принадлежащее залогодателю или третьему лицу на праве собственности. Имущество, принадлежащее залогодателю на праве хозяйственного ведения, а также имущество, находящееся в общей собственности нескольких лиц, может быть принято в залог только при получении письменного согласия всех собственников имущества (в случае если собственником является Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование, согласие дается уполномоченным органом власти). В залоговое обеспечение принимается ликвидное имущество.

Основным принципом формирования залоговой массы по каждому клиенту является получение в залог ликвидного имущества, достаточного для покрытия обязательств заемщика.

Рыночный риск.

Банк формирует торговый портфель ценных бумаг с целью получения прибыли при условии поддержания приемлемого уровня риска.

Стоимость инструментов портфеля ценных бумаг определяется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Письмом Банка России от 29.12.2009 № 186-Т «О методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по справедливой стоимости».

Для обеспечения расчета обязательных нормативов Банк ежедневно определяет значение рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Взаимодействие подразделений регламентируется внутренними документами Банка. Для принятия управленческих решений Банк регулярно проводит расчет фондового, процентного и валютного рисков на основе методов VaR, GAP.

Фондовый риск.

Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риск, связанный с негативным изменением цен финансовых инструментов, находящихся в портфеле ценных бумаг Банка (отрицательной переоценкой торгового портфеля). Для оценки подверженности Банка фондовому риску рассчитываются максимально возможные потери (Value-at-Risk) по каждому финансовому инструменту, а также расчет показателя VaR по портфелю в целом.

Банк ограничивает уровень фондового риска путем установления лимитов на объем вложений в финансовые инструменты, а также «сигнальных значений» уровня фондового риска. Лимиты по каждому финансовому инструменту устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Процедуры их определения и установления, а также мероприятия контроля лимитов регламентированы внутренними документами Банка.

Одним из основных методов управления фондовым риском является анализ динамики и волатильности рыночных котировок финансовых инструментов, а также мониторинг финансового состояния и рисков эмитента. Эти мероприятия позволяют определить наиболее оптимальные по критерию риск/доходность инструменты и своевременно управлять фондовыми позициями с целью минимизации убытков.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. На рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов и государственными долговыми ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России.

Мониторинг фондового риска предусматривает процедуру регулярного расчета величины риска, принимаемого Банком, а также контроль соблюдения установленных для него ограничений.

Валютный риск.

Валютный риск обусловлен возможностью снижения стоимости актива в той или иной валюте относительно обязательства в другой валюте. Основными факторами валютного риска являются макроэкономические, финансовые и административно-политические изменения.

Подверженность Банка валютному риску оценивается на основании анализа и прогнозирования открытой валютной позиции Банка в разрезе валют, в отношении балансовой и внебалансовой частей.

Управление валютным риском осуществляется Банком при помощи регулирования открытой валютной позиции, исходя из структуры баланса Банка, рыночных тенденций и прочих макроэкономических индикаторов.

В течение 2015 года Банк нарушал размер открытой валютной позиции, установленный Банком России. Соблюдение нормативов открытой валютной позиции и минимизация валютного риска заложены в плане финансового оздоровления на период 2015-2025 гг., утвержденном Решением Совета директоров (Протокол № 09-17/2015-С от 17.09.2015).

Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск связан с изменением уровней доходности различных финансовых инструментов. Он может находить отражение как в изменении уровня процентных

доходов/расходов Банка, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка.

Для оценки уровня процентного риска и его влияния на финансовый результат Банка осуществляется анализ различий по срокам активов (выданных кредитов, приобретенных процентных бумаг) и срокам фондирования, на основе методов GAP-анализа, который позволяет увидеть и оценить, как изменится дисбаланс между активами и пассивами в случае сдвига уровня процентных ставок.

Банком на постоянной основе проводится актуализация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с рыночной ситуацией, а также осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам.

Риск потери ликвидности.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- в основе управления ликвидностью лежит планирование потребности в ликвидных средствах;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- при принятии решения Банк разрешает конфликт интересов между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.

Управление риском ликвидности на постоянной основе осуществляет Казначейство и Комитет по управлению активами и пассивами. Оценка качества управления риском ликвидности проводит Служба управления рисками.

Для осуществления контроля риска ликвидности проводится GAP-анализ активов и пассивов баланса Банка, ведется платежная позиция, формируемая в режиме реального времени на основе оперативной информации о текущих банковских операциях. Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяет своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов Банк имеет возможность заблаговременно компенсировать разрывы ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

Банк поддерживает уровень ликвидности, необходимый для выполнения требований Банка России по поддержанию обязательных нормативов мгновенной и текущей ликвидности.

По состоянию на 31.12.2015 значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности составили:

- норматива мгновенной ликвидности Н2 – 21,34 % при установленном Банком России значении не ниже 15%;
- норматива текущей ликвидности Н3 – 179,46 % при установленном Банком России значении не ниже 50%.

Нормативы мгновенной и текущей ликвидности соблюдаются. Стресс-тесты предоставляются и рассматриваются органами управления Банка на регулярной основе.

В течение 2015 года и на 31.12.2015 норматив долгосрочной ликвидности Н4 нарушался в связи с отрицательным значением капитала Банка. Восстановление финансовой устойчивости заложено в плане финансового оздоровления на период 2015-2025 гг., утвержденном Решением Совета директоров (Протокол № 09-17/2015-С от 17.09.2015).

Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных потерь в результате несоответствия заключаемых сделок Банком характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами.

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». Величина операционного риска в соответствии с указанным Положением рассчитывается Банком как 15 % среднеарифметической за три последних года суммы чистых процентных и непроцентных доходов и составляет на 01.01.2016 – 774 465 тыс. рублей. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года показатель не изменился.

	тыс. руб.		
	2011	2012	2013
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), ЧПД	3 020 619	3 794 109	4 889 946
Чистые непроцентные доходы, ЧНД	1 769 065	1 160 293	855 277
Доход за i-ый год, Di	4 789 684	4 954 402	5 745 223
Размер операционного риска, ОР			774 465.45

Управление операционным риском в Банке осуществляется путем организации системы внутреннего контроля, построения организационной структуры и совокупности внутренних правил и процедур, соответствующих характеру и масштабу деятельности Банка, осуществления последующего контроля банковских операций таким образом, чтобы исключить (минимизировать) влияние факторов операционного риска, а также разработки и соблюдения планов действий в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и сфер ответственности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Организация процесса управления операционным риском Банка основана на принципах, установленных нормативными актами Банка России, а также положениях, изложенных в документах Базельского комитета по банковскому надзору. Управление операционным риском является сферой ответственности руководителей на всех уровнях управления.

В Банке функционирует и совершенствуется система контроля риск-показателей бизнес-процессов, которые позволяют выявить сбои, ошибки и предотвратить злоупотребления. Для идентификации, контроля и управления операционными рисками в Банке используется подход, который позволяет выявить причину возникновения риска. Особое внимание уделяется потенциальным причинам возникновения операционных рисков, которые могут привести к существенным негативным последствиям.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- защита баз данных от несанкционированного доступа;
- обеспечение информационной безопасности, включая контроль доступа к информационно-технологическим ресурсам и в помещения Банка;
- текущий и последующий контроль операций;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних документов;
- аудит действий пользователей.

11. Информация об операциях 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.

В состав связанных сторон вошли лица, включенные в список аффилированных лиц по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2015, подлежащий раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также физические лица, которые на момент возникновения обязательств перед Банком относились к лицам, способным воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком, и не исполнившие обязательства на день, когда они перестали к ним относиться.

По состоянию на 31.12.2015 категория «Материнская компания» представлена АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (доля владения Банком 99,99%), на 31.12.2014 – ООО «СТК «Союз» (доля владения Банком 75,59%).

По состоянию на 31.12.2015 в состав прочих связанных сторон включены государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» и Федеральное космическое агентство ввиду предоставления ими финансовой помощи Банку в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации

«Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2015:

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, находящиеся под контролем материнской компании	Руководство	Прочие связанные стороны
тыс. руб.					
Средства в кредитных организациях	12 299	0	0	0	0
Предоставленные ссуды - в т.ч. просроченная задолженность	0	0	500 000	2 605	166 245
Резерв на возможные потери	0	0	25 000	19	2 214
Прочие активы	95 246	0	0	7	21 239
Средства клиентов					
- средства на счетах клиентов	0	0	0	53	46 298 200
- срочные депозиты	0	0	0	0	39 001 186
Прочие обязательства	0	0	0	0	3 270

Связанность с Банком прочих компаний основана на имеющейся у материнской компании возможности оперативного анализа и оперативного контроля за деятельностью компаний, организованного для целей обеспечения возвратности размещенных средств и, соответственно, защиты интересов кредиторов и вкладчиков Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, находящиеся под контролем материнской компании	Руководство	Прочие связанные стороны
тыс. руб.					
Процентные доходы	141 286	0	13 595	403	10 916
Процентные расходы	0	0	0	17	85 907
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	0	25 000	0	-72
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-907	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	1 311	14	109
Комиссионные расходы	2 913	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15 070	0	0	3	197
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	223 942	0	0	0	91 758
Операционные расходы	0	0	0	43 585	0

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2015:

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, находящиеся под контролем материнской компании	Руководство	Прочие связанные стороны
тыс. руб.					
Гарантии, выданные Банком	0	0	0	0	0

на конец года

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, находящиеся под контролем материнской компании	Руководство	тыс. руб.
					Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	187 690 000	0	500 000	2 725	55 506
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	187 690 000	0	0	3 793	151 998

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2014:

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, находящиеся под контролем материнской компании	Руководство	тыс. руб.
					Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	36 100	371 542	1 127 561	133 557	20 747 584
- в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	1 507 178
Резерв на возможные потери	7 581	340	115 543	225	2 793 382
Прочие активы	0	0	6 688	0	0
Средства клиентов					
- средства на счетах клиентов	29 425	13 818	284 176	40 618	200 382
- субординированные депозиты	0	39 000	300 000	0	800 000
Прочие обязательства	0	0	0	15 605	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, находящиеся под контролем материнской компании	Руководство	тыс. руб.
					Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 445	56 295	158 763	10 759	1 538 362
Процентные расходы	0	447	1 813	1 449	154
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-1 995	-340	-95 154	7 850	154 106
Комиссионные доходы	295	87 199	2 253	293	74 089
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-187	297	5 342	1 783	46 907
Прочие операционные доходы	0	0	65	54	2
Операционные расходы	0	0	40 161	68 406	0

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2014:

тыс. руб.

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, находящиеся под контролем материнской компании	Руководство	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком на конец года	0	1 316 840	20 160	0	1 953 783

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, находящиеся под контролем материнской компании	Руководство	Прочие связанные стороны
тыс. руб.					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	38 841	5 104 305	1 034 141	374 906	19 705 543
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	29 341	4 732 763	1 189 768	302 640	17 988 505

12. Информация о системе оплаты труда

12.1. Общие сведения

Расходы на заработную плату, оплачиваемые очередные отпуска, больничные, премии, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования и тому подобные расходы, связанные с содержанием персонала (в том числе управленческого персонала), начисляются в течение периода в соответствии с действующим российским законодательством и внутрибанковскими документами, касающимися порядка и условий выплаты вознаграждений. Все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются в полной мере. За отчетный год изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений не происходило.

На 2015 год не установлены конкретные количественные и качественные показатели, характеризующие уровень принимаемых рисков для банка в целом, по отдельным подразделениям и по сотрудникам, определенным Банком как сотрудники, принимающие риски. В 2015 году система оплаты труда не предусматривает отложенное вознаграждение (долгосрочное).

Документы по мотивации сотрудников и изменения в действующие документы, устанавливающие систему оплаты труда, находятся на доработке. Установленный срок утверждения и введения в действие - 3 квартал 2016 года.

В Банке действует Комитет по кадрам и вознаграждениям (далее Комитет) Совета директоров Банка, который является постоянно действующим специальным органом Совета директоров Банка, созданным для предварительного рассмотрения и подготовки решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Персональный состав комитета по кадрам и вознаграждениям определен решением Совета директоров Банка 17.09.2015 г. Протокол № 09-17/2015-С в составе: Председатель комитета Лобанов О.В., члены комитета Георгиева Е.А. и Денисов А.Н.

В течение 2015 года Комитетом проведено два заседания, на которых рассматривались вопросы о внесении изменений во внутренние документы, определяющие кадровую политику и политику в области оплаты труда, а также предварительно утверждался фонд оплаты труда на 2016 год, принималось решение о предварительном одобрении кандидата на должность руководителя Службы внутреннего аудита Банка.

Списочная численность персонала Банка на 31.12.2015 составила 760 человек, в том числе, численность основного управленческого персонала, входящего в штат Банка – 42 человека (по состоянию на 31.12.2014 данные показатели составили 977 и 55 человек соответственно).

Структура общего фонда оплаты труда представлена ниже.

Наименование статьи	31.12.2015	31.12.2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		
Заработная плата	588 865	805 319
Очередные отпуска	54 975	62 292
Денежные компенсации (неиспользованные отпуска и прочие)	28 642	4 292
Выходные пособия	23 530	0
Служебные командировки	1 575	5 161
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации		
Отчисления в ПФР, ФСС и прочие	200 263	189 482
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	0	0
Другие расходы на содержание персонала		
Добровольное медицинское страхование	11 242	31 493
Оплата больничных листов	1 221	931
Прочее (материальная помощь, социально-бытовые расходы и тп.)	2 616	10 056
Всего фонд оплаты труда	912 929	1 109 026

По состоянию на 31.12.2015 доля должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда составила 76,4% (на 31.12.2014 – 79,1%).

За 2015 и 2014 годы крупные вознаграждения, предусмотренные Порядком оплаты труда в системе ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК», отсутствовали.

12.2. Сведения о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу в целях раскрытия информации в данной отчетности относятся единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, члены Ревизионной

комиссии, главный бухгалтер, его заместители, иные должностные лица, относящиеся к руководящему составу Банка, курирующие определенные направления деятельности, руководитель и главный бухгалтер филиалов Банка, заместители руководителей филиалов, члены Кредитного комитета Банка, члены Комитета по управлению активами и пассивами Банка, члены комитета по работе с проблемными активами, руководители Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга.

Списочная численность основного управленческого персонала, входящего в штат Банка, по состоянию на 31.12.2015 составила 42 человека (по состоянию на 31.12.2014 – 55 человек).

Списочная численность работников, принимающих риски, по состоянию на 31.12.2015 составила 48 человек (по состоянию на 31.12.2014 – 65 человек).

Наименование статьи	31.12.2015	31.12.2014
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	129 534	117 368
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	9 552	10 691
Выходные пособия	8 901	0
Добровольное медицинское страхование	3 015	13 020
Участие в прибыли и премии	2 380	44 932
Прочее (материальная помощь, социально-бытовые расходы и тп.)	890	5 225
Льготы в неденежной форме	0	0
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности		
Пенсионные выплаты	0	0
Прочие выплаты по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения		
Отпуск за выслугу лет	0	0
Выплаты при длительной потере трудоспособности	0	0
Другие выплаты	0	0
Всего выплат (вознаграждений) управленческому персоналу	154 272	191 236

За отчетный год основному управленческому персоналу было выплачено краткосрочных вознаграждений (оплата труда, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск и т.д.) в размере 154 272 тыс. рублей (за 2014 год – 191 236 тыс. рублей).

Общий объем выплат при увольнении управленческого персонала в 2015 году (выходные пособия) составил 8 901 тыс. рублей.

Компенсации управленческому персоналу, включая ключевых работников, ответственных за принимаемые риски (два вида компенсаций - за неиспользованные отпуска при увольнении, доплаты и надбавки за работу в особых климатических условиях), включены в общую сумму краткосрочных вознаграждений

Начисленные обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты, отсутствуют, все выплаты были произведены в отчетном году.

Решений Общего собрания акционеров о выплате членам Совета директоров Банка, членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждений и (или) компенсаций расходов, связанных с исполнением ими функций

членов Совета директоров Банка, членов Ревизионной комиссии, не принималось. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу отсутствуют.

Доля выплат (вознаграждений) управленческому персоналу за 2015 год составила 16,9% в общем объеме выплат (вознаграждений) (за 2014 год – 17,2%).

В соответствии с Положением о премировании работников в системе ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» для единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа и иных работников, принимающих риски:

- размер оплаты труда определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (в т.ч. нарушение трудовой дисциплины, нарушение принципов профессиональной этики (кодексов поведения) работниками Банка и иных критериев);
- вознаграждения в виде стимулирующих выплат составляют не менее 50 процентов от общего размера вознаграждений;
- по решению Совета директоров Банка (в т.ч. по предложениям и (или) рекомендациям подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками) может быть применена отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда (стимулирующих выплат), исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда (стимулирующих выплат) при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда (стимулирующих выплат) и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Для работников подразделений, осуществляющих управление рисками и подразделений, осуществляющих внутренний контроль:

- учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях, должностными инструкциями работников и другими внутренними документами Банка, объем стимулирующих выплат не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски;
- не менее 50 процентов вознаграждений составляет фиксированная часть оплаты труда.

Президент

Главный бухгалтер

20.05.2016 г.



Дерябин А.Г.

Литвинцева Н.А.



Всего пронумеровано и сброшюровано

90 девятисто) листов

Президент ООО «ФБ» Grant Thornton

Руководитель проверки

Иванов

