

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»**  
**по состоянию на 01 апреля 2019 года (за 1 квартал 2019 года)**

---

---

**Содержание**

---

1. Общая информация об АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»
  2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)
  3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)
  4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)
  5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале кредитной организации (форма 0409810)
  6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)
  7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма 0409814)
  8. Информация об операциях со связанными сторонами.
  9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками в соответствии с Указанием № 4482-У
- 
-

## **1. Общая информация об АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»**

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

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

Банк действует с 2015 года в рамках Плана финансового оздоровления.

Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-14034-010000 от 27.07.2017.

Полное фирменное наименование Банка – Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК».

Юридический адрес и *местонахождение* Банка – ул. Бутырский Вал, д. 18, строение 2, 125047, г. Москва, Российская Федерация.

По состоянию на 01.04.2019 Банк имеет филиалы:

1. Байконурский филиал, *местонахождение*: 468320, г. Байконур, проспект Академика Королева, д.21.
2. Новочеркасский филиал, *местонахождение*: 346429, г. Новочеркасск, проспект Платовский, д.59 Б.
3. Филиал «Космодром-Плесецк», *местонахождение*: 164170, Архангельская область, г. Мирный, ул. Пушкина, д.3.

28.02.2019 Советом директоров Банка принято решение о закрытии Новочеркасского филиала Банка.

В отчетном периоде изменений в реквизитах Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

### **Отчетный период и единицы измерения**

Отчетным периодом для данной промежуточной отчетности является 1 квартал 2019 года - с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года включительно.

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

### **Информация о наличии банковской группы**

По состоянию на 01.04.2019 Банк не является участником банковской группы.

### **Основные виды деятельности**

Основными принципами коммерческой деятельности Банка является получение прибыли путем оказания комплекса банковских услуг в различных сегментах финансового рынка.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Основными областями деятельности Банка, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном периоде, являлись:

1. Операции с ценными бумагами.
2. Кредитование юридических лиц и физических лиц.
3. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
4. Привлечение депозитов физических лиц.

### **Краткая характеристика деятельности Банка**

На момент составления настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» продолжает осуществлять свою деятельность в рамках Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «Агентство») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – План участия), одобренного решением Правления Агентства от 25.02.2015 (протокол № 25) и утвержденного решением Комитета банковского надзора Банка России 25.02.2015 (протокол № 9) с учетом последующих Изменений 1 и 2 от 30.04.2015 и 14.05.2018, соответственно.

К возникновению условий для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» привело неэффективное управление Банком предыдущим руководством, проведение высокорискованной кредитной политики без создания резервов на возможные потери в объеме, достаточном для покрытия принимаемых рисков, и, как следствие, досоздание резервов на возможные потери по ряду заемщиков в соответствии с предписанием Банка России. С целью недопущения резкого падения объема привлеченных средств возникла необходимость привлечения Федерального космического агентства (далее – ФКА) к участию в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Разработанный акционером Банка первоначальный план финансового оздоровления (далее – ПФО) на 10-летний период, являвшийся частью Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, был одобрен 04.02.2016 г. государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и направлен ею 05.02.2016 г. на согласование в Банк России. На совещании в Банке России 30.12.2016 г. объявлено о разработке обновленного ПФО.

Советом директоров Банка России (Протокол № 16) 14.05.2018 г. были утверждены Изменения 2 к Плану участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. В составе указанных изменений также был утвержден ПФО Банка, предусматривающий продление срока санации до конца 2032 года, привлечение Госкорпорации «Роскосмос» к участию в санации Банка в качестве инвестора, увеличение уставного капитала Банка за счет средств Госкорпорации «Роскосмос» и переход контроля над Банком к Госкорпорации «Роскосмос».

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 условным обязательствам кредитного характера.

Согласно ПФО предусмотрено поэтапное досоздание резервов в течение периода финансового оздоровления за счет полученной прибыли до резервов и налогов в размере 43 927 млн. рублей после отчетной даты.

В результате принятых мер финансового оздоровления Банк продолжает своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

При подготовке настоящей Пояснительной информации за 2018 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 реализации действующего ПФО.

У руководства Банка не имеется планов или намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. У руководства и акционера Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности, руководство Банка уверено, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Мероприятия по увеличению уставного капитала за счет средств Госкорпорации «Роскосмос» и переходу контроля над Банком от АО АКБ «НОВИКОМБАНК» к Госкорпорации «Роскосмос» осуществлялись и были завершены в 4 квартале 2018 года. В отчетном периоде произошло отчуждение АО АКБ «НОВИКОМБАНК» всех принадлежавших ему акций Банка Госкорпорации «Роскосмос».

Переход права собственности на акции состоялся 08.02.2019.

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

План участия предусматривает дальнейшее развитие Банка в качестве кредитной организации, обеспечивающей значительную часть потребностей Госкорпорации «Роскосмос» и организаций Госкорпорации «Роскосмос» в банковском обслуживании.

Наиболее существенные группы активов и пассивов представлены в таблице:

(тыс.руб.)

	на 01.04.2019	Удельный вес, в %	на 01.01.2019	Удельный вес, в %	Прирост/ (Снижение)
<b>Совокупные активы</b>	<b>103 640 894</b>	<b>100</b>	<b>94 853 880</b>	<b>100</b>	<b>8 787 014</b>
Чистая ссудная задолженность (без корректировки на ОКУ)	80 270 548	77,45	70 698 138	74,53	9 572 409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 258 576	16,65	17 801 878	18,77	(543 302)
Чистые требования по получению процентных доходов (без корректировки на ОКУ)	1 899 623	1,83	1 753 865	1,85	143 358
<b>Всего обязательств</b>	<b>94 934 757</b>	<b>91,60</b>	<b>86 383 216</b>	<b>90,33</b>	<b>8 551 541</b>
Расчетные/текущие счета клиентов/депозиты до востребования	13 926 572	13,44	4 664 702	4,92	9 261 870
Депозиты , в т.ч.	80 345 097	77,52	81 014 246	85,41	(669 149)
- займы полученные от АСВ	45 039 000	43,46	45 039 000	47,48	-
- субординированный депозит	27 000 000	26,05	27 000 000	28,46	-
<b>Источники собственных средств</b>	<b>8 706 137</b>	<b>8,40</b>	<b>8 470 664</b>	<b>8,93</b>	<b>235 473</b>

## **Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные принципы учетной политики**

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В отчетном периоде бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и о порядке его применения», а также в соответствии с другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Раскрытие Банком информации о своей деятельности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, за исключением изменений порядка учета финансовых инструментов, обусловленных вступлением в силу с 01.01.2019 ряда новых нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9), а именно:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Согласно новым Положениям Банка России и МСФО (IFRS) 9 бухгалтерский учет финансовых активов зависит от их классификации в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

При этом основой для классификации финансовых активов являются:

- бизнес – модель, используемая Банком для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда применяются иные оценки в соответствии с нормами МСФО (IFRS) 9.

На дату первоначального признания финансовых активов и финансовых обязательств они оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, на сумму существенных затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного).

Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки, Банк учитывает этот инструмент на дату первоначального признания следующим образом:

- в случае если для определения справедливой стоимости финансового актива /финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, то справедливая стоимость финансового актива/обязательства на вышеуказанную дату определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому инструменту по рыночной процентной ставке (для финансовых инструментов, за исключением приобретенных эмиссионных ценных бумаг);
- по справедливой стоимости – в сумме оценки, если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка (для учета приобретенных эмиссионных ценных бумаг).

Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка.

- в случае если справедливая стоимость финансового инструмента не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, в дату первоначального признания к разнице между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки применяется отсрочка, таким образом, что – в вышеуказанную дату эта разница (далее–отсроченная разница) в бухгалтерском учете не отражается. Отсроченная разница подлежит равномерному отражению в бухгалтерском учете на счетах доходов и расходов Банка в даты отражения процентных доходов/ расходов по финансовому инструменту.

Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании существенно не отличается от цены сделки (для учета операций, за исключением операций учета приобретенных эмиссионных ценных бумаг - эффективная процентная ставка по финансовому инструменту существенно не отличается от рыночной процентной ставки), Банк учитывает этот инструмент на дату первоначального признания по цене сделки: сумме размещенных/привлеченных средств.

В целях определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банк, при отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке, использует методы оценки, в основе которых максимально используются наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при заключении сделки продажи финансового актива или передаче обязательства.

В случае если после первоначального признания финансового инструмента он, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, подлежит отражению в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, то амортизированная стоимость инструмента определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС). При этом если в момент первоначального признания инструмента определено, что сделка осуществляется на условиях отличных от рыночных, то амортизированная стоимость инструмента определяется только методом ЭПС.

Банк не применяет метод ЭПС:

– если срок погашения (возврата) финансовых активов/обязательств составляет менее одного года (в т.ч. до востребования) при первоначальном признании, включая финансовые активы/обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

или

– если разница между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной линейным методом, не является существенной.

Банк использует такие критерии существенности, что их применение не влечет за собой пропуск или искажение статей (по отдельности или в совокупности) бухгалтерской (финансовой) отчетности таким образом, что они могут изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и на экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком в рамках бухгалтерской (финансовой) отчетности информации.

С 01.01.2019 г. Банк рассчитывает сумму ожидаемых кредитных убытков для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно вышеуказанным Положениям Банка России и МСФО (IFRS) 9 в соответствии с утвержденной в Банке методикой. Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по операциям по размещению денежных средств, в том числе по кредитным договорам, операциям, связанным с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, оцениваемым по амортизированной стоимости, операциям по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по дебиторской задолженности, возникшей в результате продажи (реализации) Банком активов, товаров, услуг. Ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ) представляют собой расчетную оценку убытков, определенную на коллективной (в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов) или индивидуальной основе с учетом сценариев развития событий в части получения всех денежных потоков, предусмотренных финансовым инструментом, взвешенных по степени вероятности наступления соответствующих сценариев развития событий, в т.ч. наступления дефолтной ситуации.

Банк, руководствуясь Информационным письмом Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету», в первый рабочий день 2019 года осуществил списание с внебалансового учета требований по неполученным процентным доходам по размещенным средствам в виде ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции со счетами учета финансового результата 2019 года.

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

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

- форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 1 квартал 2019 года.



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

### 2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс.руб.)	
	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	808 532	879 966
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	259 637	310 801
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	152 525	215 811
- Иных стран	245 689	153 280
Средства в расчетных системах	27 893	66 063
Резерв на возможные потери	(893)	(957)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 493 383</b>	<b>1 624 964</b>

### Анализ изменения резерва на возможные потери

	(тыс.руб.)	
	На 01.04.2019	На 01.01.2019
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января</b>	<b>957</b>	<b>793</b>
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	(64)	164
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату</b>	<b>893</b>	<b>957</b>

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России на 01.04.2019 в сумме 568 799 тыс. рублей (на 01.01.2019: 680 280 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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

	(тыс.руб.)	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа	1 022 445	1 018 471
Облигации субъектов Российской Федерации	126 857	127 618
Облигации кредитных организаций – резидентов	3 427 475	3 623 013
Облигации прочих эмитентов	10 734 515	11 129 108
Облигации прочих нерезидентов	1 947 284	1 903 668
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>17 258 576</b>	<b>17 801 878</b>

Банк, в рамках перехода на применение с 01.01.2019 нормативных актов Банка России, связанных с внедрением МСФО (IFRS) 9, не производил реклассификацию ценных бумаг по категориям учета, т.к. для данной группы активов бизнес-модель управления портфелем бумаг определена с учетом намерений осуществлять достижение целей, не предусмотренных

в рамках иных категорий учета финансовых активов.

По состоянию на 01.04.2019 параметры облигаций представлены ниже.

Наименование эмитента	Гос.регистрационный номер выпуска ценной бумаги или идентификационный номер выпуска	Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений в ценные бумаги, тыс.руб.	Дней до погашения	Размер купона, % годовых
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	26207RMFS	RU000A0JS3W6	662 436.5383	2865	8,15
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	12840061V	XS0767473852	360 008.1697	8404	5,625
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	RU34010KNA0	RU000A0JVS10	38 479.2500	162	12,7
ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ-ЮГРА	RU35001HMN0	RU000A0JX215	88 377.7028	1722	9,15
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41303349B	RU000A0JRMCO	198 756.9747	823	7,8
РУСФИНАНС БАНК	41201792B	RU000A0JUT69	196 092.7848	143	9,95
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41403349B	RU000A0JRLE8	510 260.0000	820	7,8
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42103349B	RU000A0JU1Q8	546 673.2000	1569	7,4
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40803349B	RU000A0JQK64	338 433.4108	227	7
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40903349B	RU000A0JQK72	561 608.7976	227	7
РОСБАНК	4B021402272B	RU000A0JX2F6	109 094.7996	2820	9,8
РОСБАНК	4B021502272B	RU000A0JX2D1	72 801.4000	2820	9,8
АЛЬФА-БАНК	4B021801326B	RU000A0JX5W4	154 074.0000	4662	9,45
БАНК ГПБ	4B022300354B	RU000A0JXHQ8	51 494.5000	325	9,35
АЛЬФА-БАНК	4B022001326B	RU000A0JXRV7	227 493.2000	4789	8,7
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B021303349B	RU000A0JUW31	105 884.9550	2006	11,1
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B021403349B	RU000A0JUW72	55 165.6953	2009	11,1
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B020403349B001P	RU000A0ZYJ42	149 339.0200	618	8,1
БАНК ГПБ	4B022200354B	RU000A0JWE56	150 302.6500	20	8,2
РОСНЕФТЬ НК	4-04-00122-A	RU000A0JT940	221 130.1784	1295	7,9
РОСНЕФТЬ НК	4-05-00122-A	RU000A0JT965	424 092.7795	1295	7,9
АНК БАШНЕФТЬ	4-06-00013-A	RU000A0JTM28	505 415.8500	1401	7,7
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-02-00740-D	RU000A0JRKD2	10 040.9630	802	11,3
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-03-00740-D	RU000A0JRKM3	198 389.7574	802	11,3
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-08-00004-T	RU000A0JR3G0	950 084.9098	561	9,7
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-06-00004-T	RU000A0JR3H8	527 313.7969	561	8,38
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-05-00004-T	RU000A0JVQA7	46 389.8747	507	9,2
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-23-00004-T	RU000A0JT403	42 241.8560	4918	9,8
ФСК ЕЭС	4-13-65018-D	RU000A0JRL96	315 802.4038	813	8,5

СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-04-35909-H	RU000A0JWTX1	114 441.1000	2723	9,95
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-03-35909-H	RU000A0JW3W3	114 441.1000	2723	9,95
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-05-35909-H	RU000A0JX0Y1	51 259.0000	2795	10,25
АИЖК	4B02-05-00739-A	RU000A0JX2R1	153 571.5000	11223	9,35
РОСНЕФТЬ НК	4B02-02-00122-A-001P	RU000A0JX355	1 020 376.4489	2811	9,39
ТРАНСМАШХОЛДИНГ	4B02-01-35992-H-001P	RU000A0JXD07	58 545.8400	309	9,95
МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ	4B02-01-04715-A-001P	RU000A0JXEVS	413 192.0000	1040	9
МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ МОЭСК	4B02-09-65116-D	RU000A0JXJS0	289 617.0000	2877	9,15
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-02-00004-T-001P	RU000A0JWG96	733 385.6096	32	10,9
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-07-00004-T-001P	RU000A0JXRP9	399 837.9000	235	9,05
МХК ЕВРОХИМ	4B02-02-31153-H-001P	RU000A0JXRN4	124 412.4000	421	8,75
ПОЧТА РОССИИ	4B02-03-00005-T-001P	RU000A0JXS59	514 235.0000	2970	8,45
РОСНЕФТЬ НК	4B02-04-00122-A-001P	RU000A0JXQK2	151 608.4500	2943	8,65
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4B02-01-00146-A	RU000A0JWRE5	288 521.2949	9976	9,4
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-06-00206-A	RU000A0JWS92	140 693.0996	2703	9,3
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-05-00206-A	RU000A0JWEB9	192 708.4610	2565	10,1
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-03-00206-A-001P	RU000A0JWPW1	454 653.4860	1585	9,45
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-24-00004-T	RU000A0JT6B2	118 215.1904	4924	9,75
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-04-00206-A-001P	RU000A0JWVC1	41 183.2973	1277	9,3
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-09-00004-T	RU000A0JRCX7	425 260.7691	717	8,9
ПОЧТА РОССИИ	4B02-03-00005-T	RU000A0JWTL6	151 284.0000	2719	9,35
МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ МОЭСК	4B02-04-65116-D	RU000A0JUUV9	59 130.0000	1991	8,3
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-01-00206-A-001P	RU000A0JWK90	539 710.0000	1523	9,9
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4B02-04-00146-A	RU000A0JWRF2	206 120.0000	9976	9,4
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4-10-00146-A	RU000A0JR878	491 045.9296	666	7,6
МХК ЕВРОХИМ	4B02-01-31153-H-001P	RU000A0JWDU1	159 104.8492	18	10,6
КАМАЗ	4B02-02-55010-D-001P	RU000A1007V1	87 059.1600	361	8,75
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS8Y1	202 444.8355	541	7,3
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS900	307 917.8414	555	8,2
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS8X3	201 032.0000	471	9,5
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS934	148 846.5000	2125	7,75
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A1004X4	100 758.0000	708	8,6
Rosneft International Finance DAC		XS0861981180	158 033.5899	1070	4,199

VTB Capital, Societe Anonyme	XS0548633659	137 775.3546	561	6,551
STEEL FUNDING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	XS1405775617	589 693.8219	1536	4,5
LUKOIL International Finance B.V.	XS1514045886	100 781.8021	2772	4,75

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

(тыс.руб.)

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Российские рубли	15 912 283	16 412 369
Доллары США	1 346 293	1 389 509
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>17 258 576</b>	<b>17 801 878</b>

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

(тыс.руб.)

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Российская Федерация	15 311 293	15 898 210
Казахстан	960 999	875 725
Ирландия	747 727	780 903
Люксембург	137 775	144 933
Нидерланды	100 782	102 107
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>17 258 576</b>	<b>17 801 878</b>

Банком были заключены договоры залога ценных бумаг в качестве обеспечительной меры по договорам займов, полученных от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». По состоянию на 01.04.2019 объем обремененных облигаций составил 17 070 759 тыс. рублей (на 01.01.2019: 16 007 477 тыс. рублей).

### 2.3. Ссудная задолженность

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

(тыс.руб.)

	на 01.04.2019				на 01.01.2019			
	Кредитным организ-м	Юридическ им лицам (не кредитным организ-м)	Физичес- ким лицам	ВСЕГО	Кредитным организ-м	Юридическим лицам (не кредитным организ-м)	Физичес- ким лицам	ВСЕГО
<b>Предоставленные ссуды</b>	<b>17 847 170</b>	<b>75 542 445</b>	<b>911 994</b>	<b>94 301 609</b>	<b>9 093 390</b>	<b>74 681 089</b>	<b>942 079</b>	<b>84 716 558</b>
Сформированный резерв на возможные потери	-	(13 775 711)	(255 350)	(14 031 061)	-	(13 762 375)	(256 045)	(14 018 420)

<b>Итого чистая ссудная задолженность (статья 5а формы 0409806 на 01.01.2019)</b>	<b>17 847 170</b>	<b>61 766 734</b>	<b>656 644</b>	<b>80 270 548</b>	<b>9 093 390</b>	<b>60 918 714</b>	<b>686 034</b>	<b>70 698 138</b>
<i>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>	-	(66 046)	(2 986)	(69 032)	-	-	-	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>17 847 170</b>	<b>61 700 688</b>	<b>653 658</b>	<b>80 201 516</b>	<b>9 093 390</b>	<b>60 918 714</b>	<b>686 034</b>	<b>70 698 138</b>
<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>8 283</b>	<b>8 903 334</b>	<b>374 094</b>	<b>9 285 711</b>	<b>3 850*</b>	<b>2 448 620*</b>	<b>78 590*</b>	<b>2 531 060*</b>
Сформированный резерв на возможные потери	-	(7 033 949)	(352 139)	(7 386 088)	-	(752 869)*	(24 326)*	(777 195)*
<i>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>	-	(2 400)	(86)	(2 486)	-	-	-	-
<b>Итого чистые требования по получению процентных доходов</b>	<b>8 283</b>	<b>1 866 985</b>	<b>21 869</b>	<b>1 897 137</b>	<b>3 850*</b>	<b>1 695 751*</b>	<b>54 264*</b>	<b>1 753 865*</b>
<b>Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>17 855 453</b>	<b>84 445 778</b>	<b>1 286 088</b>	<b>103 587 320</b>	<b>9 097 240*</b>	<b>77 129 709*</b>	<b>1 020 669*</b>	<b>87 247 618*</b>
Сформированный резерв на возможные потери	-	(20 809 660)	(607 489)	(21 417 149)	-	(14 515 244)*	(280 371)*	(14 795 615)*
<i>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>	-	(68 446)	(3 072)	(71 518)	-	-	-	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (статья 5 формы 0409806 на 01.04.2019)</b>	<b>17 855 453</b>	<b>63 567 673</b>	<b>675 527</b>	<b>82 098 653</b>	<b>9 097 240*</b>	<b>62 614 465*</b>	<b>740 298*</b>	<b>72 452 003*</b>

\*- показатели на 01.01.2019, в части требований по получению процентных доходов от ссудной задолженности, не включаются в состав статьи 5 формы 0409806 за 1 квартал 2019 года и представлены в данной таблице для анализа сопоставимости данных с показателями, рассчитанными на 01.04.2019 в соответствии с Указаниями Банка России № 4983-У от 27.11. 2018.

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

(тыс.руб.)

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<b>Ссуды кредитным организациям:</b>		
Депозит в Банке России	4 911 960	0
Банкам резидентам Российской Федерации	12 935 210	9 093 390
<b>Итого ссуды кредитным организациям</b>	<b>17 847 170</b>	<b>9 093 390</b>
Сформированный резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого чистые ссуды кредитным организациям</b>	<b>17 847 170</b>	<b>9 093 390</b>
<b>Ссуды юридическим лицам:</b>		
Предоставленные ссуды	73 273 071	72 473 453
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 193 563	2 144 348
Учтенные векселя	72 811	60 288
Требования по сделкам по приобретению права требования	3 000	3 000
<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>	<b>75 542 445</b>	<b>74 681 089</b>
Сформированный резерв на возможные потери	(13 775 711)	(13 762 375)
<b>Итого чистые ссуды юридическим лицам</b>	<b>61 766 734</b>	<b>60 918 714</b>
<b>Ссуды физическим лицам:</b>		
Потребительские ссуды	837 592	899 786

Ипотечные ссуды	72 295	42 293
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	2 107	0
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>911 994</b>	<b>942 079</b>
Сформированный резерв на возможные потери	(255 350)	(256 045)
<b>Итого чистые ссуды физическим лицам</b>	<b>656 644</b>	<b>686 034</b>
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>94 301 609</b>	<b>84 716 558</b>
Сформированный резерв на возможные потери	(14 031 061)	(14 018 420)
<b>Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>80 270 548</b>	<b>70 698 138</b>
Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	(69 032)	x
Чистые требования по получению процентных доходов	1 897 137	1 753 865*
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>82 098 653</b>	<b>72 452 004*</b>

\*- показатели на 01.01.2019, в части требований по получению процентных доходов от ссудной задолженности, не включаются в состав статьи 5 формы 0409806 за I квартал 2019 года и представлены в данной таблице для анализа сопоставимости данных с показателями, рассчитанными на 01.04.2019 в соответствии с Указаниями Банка России N 4983-У от 27.11.2018.

### Информация о структуре требований по получению процентных доходов по видам заемщиков.

(тыс.руб.)

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Требования по получению процентных доходов по депозитам Банка России	4 166	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 117	3 850
Сформированный резерв на возможные потери	0	0
Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	0	x
<b>Чистые требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям</b>	<b>8 283</b>	<b>3 850</b>
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	8 903 334	2 448 620
Сформированный резерв на возможные потери	(7 033 949)	(752 869)
Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	(2 400)	x
<b>Чистые требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>	<b>1 866 985</b>	<b>1 695 751</b>
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	374 094	78 590
Сформированный резерв на возможные потери	(352 139)	(24 326)
Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	(86)	x
<b>Чистые требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам</b>	<b>21 869</b>	<b>54 264</b>
Итого требований по получению процентных доходов	9 285 711	2 531 060
Итого сформированный резервов на возможные потери	(7 386 088)	(777 195)
Итого корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	(2 486)	x
<b>Итого чистых требований по получению процентных доходов</b>	<b>1 897 137</b>	<b>1 753 865</b>

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам:

(тыс.руб.)

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<b>Величина сформированного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января</b>	<b>14 018 420</b>	<b>13 306 465</b>
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	0	(123)
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	12 641	712 078
<b>Величина сформированного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>14 031 061</b>	<b>14 018 420</b>
<i>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>	69 032	x
<b>Величина сформированного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец отчетного периода с учётом ОКУ</b>	<b>14 100 093</b>	<b>x</b>
<b>Величина сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по состоянию на 1 января</b>	<b>777 195</b>	<b>784 239*</b>
Требования, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	0	0
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	6 608 893	(7 044)*
<b>Величина сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>7 386 088</b>	<b>777 195*</b>
<i>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>	2 486	x
<b>Величина сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по состоянию на конец отчетного периода с учётом ОКУ</b>	<b>7 388 574</b>	<b>x</b>
<b>Величина сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности и по требованиям по получению процентных доходов</b>	<b>21 488 667</b>	<b>14 795 615</b>

\*- показатели на 01.01.2019, в части требований по получению процентных доходов от ссудной задолженности, не включаются в состав статьи 5 формы 0409806 за I квартал 2019 года и представлены в данной таблице для анализа сопоставимости данных с показателями, рассчитанными на 01.04.2019 в соответствии с Указаниями Банка России № 4983-У от 27.11. 2018.

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

(тыс.руб.)

	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
Категория качества	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Сформированный резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Сформированный резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность
<b>Кредитные организации</b>						
I	17 847 170	-	17 847 170	9 093 390	-	9 093 390
II	-	-	-	-	-	-
III	-	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-	-
V	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>17 847 170</b>	<b>0</b>	<b>17 847 170</b>	<b>9 093 390</b>	<b>0</b>	<b>9 093 390</b>
<b>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</b>						
I	1 735 701	-	1 735 701	971 230	-	971 230
II	14 583 674	353 280	14 230 394	14 410 718	351 635	14 059 083
III	887 026	172 827	714 199	829 382	171 335	658 047
IV	0	-	-	-	-	-
V	58 336 044	13 249 604	45 086 440	58 469 759	13 239 405	45 230 354
<b>Итого</b>	<b>75 542 445</b>	<b>13 775 711</b>	<b>61 766 734</b>	<b>74 681 089</b>	<b>13 762 375</b>	<b>60 918 714</b>

В разрезе видов валют структура ссудной задолженности выглядит следующим образом:

	тыс.руб.)	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Российские рубли	85 612 591	84 542 677
Доллары США	8 589 614	65 268
Евро	99 404	108 613
<b>Итого</b>	<b>94 301 609</b>	<b>84 716 558</b>

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

	(тыс.руб.)	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>17 847 170</b>	<b>9 093 390</b>
<b>Ссуды юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:</b>	<b>75 542 445</b>	<b>74 681 089</b>
Строительство и обслуживание дорог	18 356 206	18 356 436
Авиационно-космическая отрасль	15 208 282	13 961 904
Недвижимость и строительство	11 188 702	11 238 795
Торговля	11 332 466	11 346 915
Производство	8 968 462	9 095 700
Информационные технологии и телекоммуникации	3 294 186	3 425 143
Сфера услуг	3 123 763	3 197 096
Лизинг и прочие финансовые услуги	1 728 361	1 728 361
Прочее	2 342 017	2 330 739
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и предпринимателям, кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в т.ч.:</i>	<i>30 763 589</i>	<i>30 792 746</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>32 277</i>	<i>84 800</i>
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>911 994</b>	<b>942 079</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>94 301 609</b>	<b>84 716 558</b>

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

	(тыс. руб.)	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
До востребования и до 1 месяца	73 753 747	65 976 781
<i>в т.ч. просроченная задолженность юридических лиц (некредитных организаций) и физических лиц</i>	<i>56 890 324</i>	<i>56 831 699</i>
Свыше 1 месяца до 6 месяцев	6 709 382	918 115
Свыше 6 месяцев до 12 месяцев	2 287 737	7 935 490
Свыше 1 года	11 550 743	9 886 172
<b>Итого</b>	<b>94 301 609</b>	<b>84 716 558</b>

В структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2019 более 60% принадлежит просроченной задолженности юридических лиц (не



кредитных организаций) и физических лиц, которая включена в строку «до востребования и менее 1 месяца» (на 01.01.2019: 67%). Ссуды кредитных организаций полностью являются непросроченными, со сроками погашения менее 1 месяца.

В таблице ниже представлена информация о просроченных ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц. Для целей составления данной таблицы задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

	(тыс. руб.)	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
до 30 дней	1 060	1 155 922
от 31 до 90 дней	126 479	780 828
от 91 до 180 дней	1 932 563	681 343
свыше 180 дней	54 830 222	54 213 606
<b>Всего просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>56 890 324</b>	<b>56 831 699</b>

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

	(тыс.руб.)	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Российская Федерация		
- г. Москва	60 249 565	49 993 298
- Московская область	18 670 935	18 721 883
- Саратовская область	4 465 471	4 465 751
- г. Санкт-Петербург	4 037 983	5 041 073
- Ростовская область	2 014 518	2 072 255
- Пермский Край	1 731 782	1 165 517
- Владимирская область	696 177	696 194
- Республика Башкортостан	499 219	448 631
- Воронежская область	355 975	352 726
- Калужская область	260 298	260 393
- Прочие регионы	1 322 686	1 498 837
<b>Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>94 301 609</b>	<b>84 716 558</b>

В качестве обеспечительной меры по договорам займов, полученных от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Банком были заключены договоры залога прав требования по кредитным договорам юридических лиц.

Остаток обремененных кредитов, предоставленных кредитным организациям на 01.04.2019 составил 6 881 919 тыс.руб.

Обремененные кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций) на 01.04.2019 составили 16 663 137 тыс. рублей.

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

	(тыс.руб.)						
Наименование статьи	Земля	Здания, помещения, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование,	Вложения в строительство,	Нематериальные	Материальные запасы	Итого

		автотранспорт	приобретение основных средств и нематер. активов	активы			
Стоимость на 01.01.2019	110 954	940 145	202 924	5 705	115 640	2 790	1 378 158
<i>Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам</i>	-	(3 868)	(164 856)	-	(30 963)	-	(199 687)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018</b>	<b>110 954</b>	<b>936 277</b>	<b>38 068</b>	<b>5 705</b>	<b>84 677</b>	<b>2 790</b>	<b>1 178 471</b>
Поступления			900	2 362	5 451	4 997	13 710
Модернизация			24				24
Выбытия – стоимость			(398)	(6 374)		(4 862)	(11 634)
Перевод в другие категории имущества – стоимость		1 603	(1 603)				0
Перевод в другие категории имущества – резервы на возможные потери							
Выбытия – накопленная амортизация			398				398
Амортизационные отчисления		(5 117)	(7 792)		(3 977)		(16 886)
<i>Уменьшение бал. стоимости на амортизацию при переоценке</i>							
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов							
Чистое изменение резервов на возможные потери							
Отражение величины обесценения через счет капитала							
Стоимость на 01.04.2019	110 954	941 748	201 847	1 694	121 090	2 925	1 380 258
<i>Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам</i>		(10 588)	(170 647)		(34 940)		(216 175)
<b>Балансовая стоимость на 01.04.2019</b>	<b>110 954</b>	<b>931 160</b>	<b>31 200</b>	<b>1 694</b>	<b>86 150</b>	<b>2 925</b>	<b>1 164 083</b>

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию за 31.12.2018, ведомость переоценки объектов имущества составлена 29.12.2018.

В отчётном периоде переоценка основных средств не производилась.

Балансовая стоимость основных средств (земля и офисное здание Банка по адресу: г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 18, стр. 2), переданных в залог в качестве обеспечения обязательств Банка по срочному займу, привлеченному от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», по состоянию на 01.04.2019 составила 740 226 тыс. рублей.

## 2.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание и прекращение признания новых долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ДАПП), осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, которые Банк разработал согласно требованиям Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «Положение 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» и утвердил в учетной политике.

	(тыс.руб.)	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
- Стоимость ДАПП	1 008 784	996 328
- резервы на возможные потери по ДАПП	(5 927)	(5 902)
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>1 002 857</b>	<b>990 426</b>

В состав объектов, предназначенных для продажи, включены объекты имущества: жилые и нежилые здания и помещения, земельные участки, имущественные комплексы и другое имущество. 88,4% ДАПП составляют активы, полученные Банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а также в результате реструктуризации дебиторской задолженности.

Последняя переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, проводилась по состоянию за 31.12.2018, ведомость переоценки объектов имущества составлена 29.12.2018.

В отчетном периоде была произведена уценка объектов имущественного учета, классифицированных в отчетном периоде в категорию ДАПП. Ведомости переоценки объектов имущества составлены 15.02.2019 и 27.03.2019.

Переоценка объектов ДАПП по рыночной стоимости была проведена штатным сотрудником Банка – профессиональным оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим серьезный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

ФИО оценщика – Панковец С.И. Оценщик является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских магистров оценки», регистрационный номер в реестре 896.

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.

За отчетный квартал крупных сделок (стоимостью свыше 100 млн. рублей) с объектами движимого и недвижимого имущества у Банка не осуществлялось.

## 2.6. Прочие активы

Наименование статьи	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования к клиентам по уплате процентов/дисконтов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	*_	2 531 060
Резерв на возможные потери по финансовым активам	*_	(777 195)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>*_</b>	<b>1 753 865</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансы и предоплаты по хозяйственным операциям, связанным с обеспечением деятельности Банка	52 170	116 475
Требования к клиентам по уплате штрафов, пени, неустоек	170 521	94 440
Депозитные счета арбитражных судов	11 368	10 780
Недостачи денежной наличности в банкоматах Банка	4 634	4 563
Прочее	7 647	20 967
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(191 797)	(121 367)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>54 543</b>	<b>125 858</b>
<b>Итого прочих активов (за минусом резерва на возможные потери)</b>	<b>54 543</b>	<b>1 879 723</b>

\*- показатели на 01.04.2019, в части требований по получению процентных доходов по ссудной задолженности, включаются в состав статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в соответствии с Указаниями Банка России № 4983-У от 27.11.2018.

## 2.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс.руб.)

Наименование статьи	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Срочные депозиты	72 815 816	72 039 000
- Текущие/расчетные счета	10 424 289	1 214 284
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Срочные депозиты	172 600	1 530 525
- Текущие/расчетные счета	1 467 451	172 900
<b>Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели</b>		
- Срочные депозиты	7 356 681	8 802 346
- Текущие/расчетные счета	2 034 832	1 919 302
<b>Прочие</b>		
- Незавершенные расчеты	2 633	140
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями ( по алгоритму на 01.01.2019)</b>	<b>94 271 669*</b>	<b>85 679 088</b>
Обязательства по процентам по привлеченным средствам клиентов	104 545	116 632*
<b>Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (по алгоритму на 01.04.2019)</b>	<b>94 378 847</b>	<b>85 795 720*</b>

\*- показатели на 01.01.2019, в части обязательств по процентам, не включаются в состав статьи «Средства клиентов» формы 0409806 за I квартал 2019 года и представлены в данной таблице для анализа сопоставимости данных с показателями, рассчитанными на 01.04.2019 в соответствии с Указаниями Банка России № 4983-У от 27.11. 2018.

## 2.8. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.04.2019 общая стоимость всех акций Банка составляет 4 191 000 тыс. рублей. Все обыкновенные акции (количество 11 315 700 002 700 штук) имеют номинальную стоимость 1/2700 рубля за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию 01.04.2019 все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В 4 квартале 2018 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. В результате данной дополнительной эмиссии по закрытой подписке уставный капитал Банка увеличился на 4 181 000 тыс. рублей, все акции были выкуплены Госкорпорацией «Роскосмос», доля владения Банком у которой по состоянию на 01.01.2019 составила 99,76%.

В 1 квартале 2019 года произошло отчуждение АО АКБ «НОВИКОМБАНК» всех принадлежавших ему акций Банка Госкорпорации «Роскосмос».

По состоянию на 01.04.2019 Госкорпорация «Роскосмос» является единственным акционером Банка.

## 2.9. Условные обязательства

(тыс.руб.)

Наименование статьи	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Гарантии и поручительства	604 516	2 620 795
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	5 071 984	4 419 068
Обязательства по конверсионным сделкам	156 215	812 806
Условные обязательства некредитного характера	1 971 913	227 854

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.

Общая сумма задолженности по контрактным суммам обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Банка.

В отчетном периоде адрес Банка поступило требование об уплате денежной суммы по банковской гарантии в размере 627 737 тыс. рублей. Требование поступило в Банк в пределах срока действия гарантии – до 28.02.2019 г. Сумма гарантии, учтенная Банком на внебалансовом счете, составляла на 01.01.2019 г. 1 867 928 тыс. рублей. Банк 28.02.2019 г. направил уведомление принципалу о получении требования бенефициара по гарантии об осуществлении уплаты денежной суммы по банковской гарантии. А 04.03.2019 г. Банк направил уведомление бенефициару об отказе в удовлетворении требования об осуществлении уплаты денежной суммы по банковской гарантии (ст. 376 ГК РФ) с обоснованием отказа. В связи с окончанием срока действия банковской гарантии 28.02.2019 г., она была списана со счетов бухгалтерского учета. На текущий момент бенефициаром по банковской гарантии исковые требования в суд не заявлялись. Оценив в 10% вероятность вынесения судебного решения о взыскании с Банка денежных средств, Банк отразил сумму требования (627 737 тыс. рублей) в качестве условного обязательства некредитного характера.

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера создан Банком на 01.04.2019 в сумме 109 627 тыс. рублей (на 01.01.2019: 188 033 тыс. рублей).

В составе условных обязательств некредитного характера отражаются суммы исков по банковским гарантиям/поручительствам, по оспариванию и признанию недействительными сделок по отступным соглашениям и пошлин. Резервы по такого рода операциям создаются в соответствии с Учетной политикой Банка, в зависимости от оценки Банком результатов судебного разбирательства – при вероятности наступления события (оплаты Банком) более 50 процентов создаются резервы – оценочные обязательства некредитного характера. Резерв на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера создан Банком на 01.04.2019 в сумме 6 231 тыс. рублей (на 01.01.2019: 1 850 тыс. рублей).

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

#### 3.1. Процентные доходы и расходы

(тыс.руб.)

Наименование статьи	1 квартал 2019	1 квартал 2018
<b>Процентные доходы:</b>		
От ссуд, предоставленных юридическим лицам	6 703 408*	285 633
От вложений в ценные бумаги	343 195	369 616
Депозиты в других банках	174 371	374 369
От ссуд, предоставленных физическим лицам	307 005*	10 786
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>7 527 979</b>	<b>1 040 404</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
По привлеченным средствам юридических лиц	6 917 267**	253 169
По привлеченным средствам физических лиц	130 018	168 425
По привлеченным средствам кредитных организаций	54	36

<b>Всего процентных расходов</b>	<b>7 047 339</b>	<b>421 630</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>480 640</b>	<b>618 774</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по начисленным процентным доходам	(6 680 086)*	(8 152)

\*Банк, руководствуясь Информационным письмом Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету», в первый рабочий день 2019 года осуществил списание с внебалансового учета требований по неполученным процентным доходам по размещенным средствам в виде ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции со счетами учета финансового результата 2019 года.

\*\*В отношении займов, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и субординированного депозита Госкорпорации «Роскосмос», Банк полагает, что в дату первоначального признания справедливая стоимость указанных финансовых обязательств не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке и не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, в связи с чем к разнице между суммой привлечения денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимости на дату первоначального признания применена отсроченная разница, отраженная по статьям «Процентные расходы» и «Операционные доходы» Отчета о финансовых результатах в 1 квартале 2019 года с учетом амортизации указанной величины с даты привлечения финансовых инструментов.

### 3.2. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	1 квартал 2019	1 квартал 2018
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Комиссии по работе платежных систем	16 770	18 171
Комиссии за расчетное – кассовое обслуживание	7 295	6 460
Комиссии по гарантиям выданным	2	357
Прочие	2 722	3 190
<b>Всего комиссионных доходов</b>	<b>26 789</b>	<b>28 178</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Комиссии по работе платежных систем	7 271	6 688
Комиссии за расчетное – кассовое обслуживание	196	1 123
Прочее	1 119	1 387
<b>Всего комиссионных расходов</b>	<b>8 586</b>	<b>9 198</b>

### 3.3. Чистые доходы/расходы от иностранной валюты

(тыс. руб.)

Наименование статьи	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Чистые доходы/расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(69 101)	158 732
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	57 335	(206 398)
<b>Чистые доходы от иностранной валюты</b>	<b>(11 766)</b>	<b>(47 666)</b>

### 3.4. Операционные доходы и расходы

#### Операционные доходы

(тыс. руб.)		
Наименование статьи	01.04.2019	01.04.2018
Корректировка стоимости по депозитам (величина положительной отсроченной разницы)	6 792 685**	0
Привлеченные депозиты клиентов - физических лиц (возврат излишне начисленных процентов в связи с досрочным закрытием договоров)	4 593	2 713
Аренда, всего, в том числе	2 823	1 771
- имущества	2 341	1 027
- банковские ячейки	482	744
Выбытие/реализация ДАПП	2 247	2 708
Хранение имущества	514	843
Списание не востребовавшейся кредиторской задолженности	311	528
Прочее	540	50
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>6 803 713</b>	<b>8 613</b>

#### Операционные расходы

(тыс. руб.)		
Наименование статьи	01.04.2019	01.04.2018
Содержание персонала	241 490	158 828
Уменьшения справедливой стоимости по ДАПП	37 552	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16 886	13 532
Отчисления по системе обязательного страхования вкладов	15 818	13 212
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	14 170	6 823
Содержание имущества	10 457	9 558
Охранные услуги	9 785	9 139
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, информационное обеспечение	9 174	14 198
Приобретение и списание стоимости материальных запасов	3 186	1 966
Аренда	1 992	2 018
Расходы от списания задолженности по предоставленным кредитам	1 049	0
Судебные и арбитражные издержки	1 073	456
Страхование	915	1 038
Рекламные и маркетинговые услуги	90	120
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	0	3 396
Прочее	1 728	1 376
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>365 365</b>	<b>235 660</b>

#### 4. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)

##### 4.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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.

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

		(тыс. руб.)	
		на 01.04.2019	на 01.01.2019
Основной капитал,	<i>в том числе:</i>	7 088 065	7 617 361
базовый капитал		7 088 065	7 617 361
добавочный капитал		0	0
Дополнительный капитал		28 468 400	27 753 020
<b>Собственные средства (капитал)</b>		<b>35 556 465</b>	<b>35 370 381</b>

##### 4.2. Достаточность капитала

По состоянию на 01.04.2019 нормативы достаточности капитала имеют следующие значения: Н1.1 = 6,6%, Н1.2 = 6,6%, Н1.0 = 32,82%.

		(тыс. руб.)	
		на 01.04.2019	на 01.01.2019
<b>1</b>	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>76 203 357</b>	<b>69 830 097</b>
1.1	Активы, взвешенные по уровню риска, в соответствии с пунктом 2.3 инструкции 180-И, в том числе:	67 093 848	57 851 653
	<i>Активы с коэффициентом риска 20 процентов</i>	<i>913 082</i>	<i>1 819 916</i>
	<i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов</i>	<i>66 180 766</i>	<i>56 031 737</i>
1.2	Активы с пониженными коэффициентами риска	27 152	51 470
1.3	Активы с повышенными коэффициентами риска	9 082 357	11 926 974
<b>2</b>	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>601 945</b>	<b>2 496 785</b>
<b>3</b>	<b>Операционный риск*12,5</b>	<b>11 030 025</b>	<b>11 030 025</b>
	Операционный риск	882 402	882 402
<b>4</b>	<b>Совокупный рыночный риск</b>	<b>20 502 150</b>	<b>10 004 385</b>
<b>5</b>	<b>Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (для расчета Н1.0) (стр. 1+стр.2+стр.3+стр.4)</b>	<b>108 337 477</b>	<b>93 361 292</b>



Величина антициклической надбавки отражается с учетом величин национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), требования к резидентам которых имеются у кредитной организации.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3	4
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	59 049 107
372	ИРЛАНДИЯ	0	985 005
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	159 303
528	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	148 023
826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	210
756	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	2	161
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	59 049 107
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			60 341 809

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала кредитной организации установлено Банком России, в соответствии пунктом 3.2 Инструкции Банка России № 180-И, в размере 1,875% от активов, взвешенных с учетом риска.

Наименование надбавки	Min допустимое числовое значение надбавки за отчетный год, в %% от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки за отчетный период, в %% от активов, взвешенных по риску
Поддержания достаточности капитала	1,875	0,6
Антициклическая	0	0
За системную значимость	x	x
ИТОГО		0,6
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок		0,6

Банк не соблюдает надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), так как не обладает достаточным капиталом для их поддержания. Фактическое значение суммы всех надбавок менее суммы всех минимально допустимых числовых значений надбавок, следовательно, доля прибыли, подлежащей распределению по состоянию на 01.04.2019, составляет 0%.

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

За 1 квартал 2019 г. принципиальных изменений в части структуры капитала Банка не происходило.

По состоянию на 01.04.2019 источники капитала Банка соответствуют остатку по статье 36 формы 0409806 и составили 8 706 137 тыс.руб. Рост источников капитала за отчетный период произошел только за счет полученной за отчетный период прибыли на 235 473 тыс.руб.

## **6. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)**

### **6.1. Расчет обязательных нормативов Банка**

Расчет обязательных нормативов в отчетном периоде осуществлялся в соответствии Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Значения норматива достаточности базового капитала Н1.1 и норматива достаточности основного капитала Н1.2 в отчётном периоде находились в пределах минимально допустимых значений, установленных в размере 4,5% и 6,0% соответственно. Норматив общей достаточности капитала и нормативы ликвидности соблюдаются Банком с существенным запасом.

В отчётном периоде Банком нарушения обязательных нормативов банков, рассчитанных в соответствии с требованиями Инструкции 180-И, не допускалось.

### **6.2. Сведения о финансовом рычаге**

За отчетный период показатель финансового рычага и его компоненты практически не изменились - по сравнению с 01.01.2019 значение финансового рычага несущественно изменилось с 7,9% до 7,0%. Снижение показателя в основном связано с изменением порядка учета финансовых инструментов, обусловленных вступлением в силу с 01.01.2019 ряда новых нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требований МСФО (IFRS) 9.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2019, не имеется.

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

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования на 01.04.2019 и на 01.04.2018 отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств на 01.04.2019 и на 01.04.2018, отсутствуют.

За 1 квартал 2019 года в целом Банк получил отток денежных средств из-за увеличения межбанковского кредитования и кредитования корпоративных заемщиков (за 1 квартал 2018 года в целом Банк также получил отток денежных средств вследствие снижения вложений в облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и остатков на

счетах корпоративных клиентов). Относительно небольшой приток денежных средств в виде процентных доходов при значительной доле кредитного портфеля в активах Банка, связан с низким уровнем поступлений процентов по кредитному портфелю в связи с его низким качеством.

Неиспользованные кредитные средства на 01.04.2019 и на 01.04.2018 отсутствуют.

Изменение в структуре операционных возможностей в 1 квартале 2019 года, в основном, связано с оттоком денежных средств по ссудной задолженности из-за увеличения межбанковского кредитования и притоком денежных средств на клиентские счета (в основном, счета Госкорпорации «Роскосмос»).

Оттоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей, связаны с уплатой процентов по привлеченным средствам и административно – хозяйственными расходами.

Изменений в структуре финансовых возможностей за 1 квартал 2019 года не было.

## 8. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Операции между связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий.

По состоянию на 01.04.2019 категория «Материнская компания» представлена Госкорпорацией «Роскосмос» (доля владения Банком 100,00%).

По состоянию на 01.04.2019 в состав прочих связанных сторон включена государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» ввиду предоставления ею финансовой помощи Банку в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

В состав ключевого управленческого персонала включены физические лица – члены Правления и Совета директоров Банка по состоянию на 01.04.2019 в количестве 10 человек.

### Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2019

(тыс. руб.)			
Наименование статьи	Материнская компания	Ключевой управлен. персонал	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 761 181	-	4 843
Прочие активы	-	-	-
Уставный капитал	4 191 000		
<i>Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
- средства на счетах клиентов	9 200 480	2 440	681
- срочные депозиты	27 001 626	2 604	45 051 810
Прочие обязательства	-	-	-

**Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2019** (тыс. руб.)

Наименование статьи	Материнская компания	Ключевой управлен. персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком	-	-	-

**Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 1 квартал 2019 г.** (тыс. руб.)

Наименование статьи	Материнская компания	Ключевой управлен. персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	764 471	-	826
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	914

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 г.** (тыс. руб.)

Наименование статьи	Материнская компания	Ключевой управлен. персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	6 167	-	-
Процентные расходы	(5 167 673)*	(20)	(1 711 493)*
Операционные доходы	5 130 235 *	-	1 662 448*
Операционные расходы	-	(9 148)	(29 754)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4606	-	5
Комиссионные доходы	217	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-

**\*\*В отношении займов, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и субординированного депозита Госкорпорации «Роскосмос», Банк полагает, что в дату первоначального признания справедливая стоимость указанных финансовых обязательств не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке и не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, в связи с чем к разнице между суммой привлечения денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимости на дату первоначального признания применена отсроченная разница, отраженная по статьям «Процентные расходы» и «Операционные доходы» Отчета о финансовых результатах в 1 квартале 2019 года с учетом амортизации указанной величины с даты привлечения финансовых инструментов.**

**Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка за 1 квартал 2019 года.**

Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	за 1 квартал 2019
Заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ДМС	8 407
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	581
Выходные пособия и вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
Выплаты членам Совета директоров	70
Премии, участие в прибыли	0
Льготы в неденежной форме(медицинское обслуживание, учеба)	56
Прочее (материальная помощь, социально-бытовые расходы и т.п.)	34
<b>Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.</b>	
Выплата вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами <b>(программа с фиксируемыми платежами)</b>	0
Выплата вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами <b>(программа с нефиксируемыми платежами)</b>	0

## 9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками в соответствии с Указанием № 4482-У

### 9.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 5 формы 0409808 по состоянию на 01.04.2019, раскрываемой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2019 года, размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.fundservice.ru/>.

Таблица 1.1

#### Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 191 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 191 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 191 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	28 469 560
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	94 378 847	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	28 469 560
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	27 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 164 083	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	86 270	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	86 270	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	86 270
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	267 164	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	82 523 867	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись.

На 01.04.2019 соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка 19,9%.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитных организаций, установленные Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» Банком выполняются.

## 9.2. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	76805302	72326882	8448583
2	при применении стандартизированного подхода	76805302	72326882	8448583
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода			
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по			



	внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении ПВР подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	20502150	10004385	2255237
21	при применении стандартизированного подхода	20502150	10004385	2255237
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	11030025	11030025	1213303
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 +13 + 14 + 15+ 16 + 20+ 23 + 24+ 25 + 26)	108337477	93361292	11917122

Для целей формирования данных в графе 5 таблицы 2.1 используется значение достаточности капитала в размере 11% по причине контроля уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка (ПК1) в целях применения балльной оценки 1 в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017

Существенных изменений величины кредитного риска за отчетный период в сравнении с предыдущим отчетным периодом нет.

Изменения величины рыночного риска связаны с изменениями в расчетах специального процентного риска, согласно которым ценные бумаги, относимые ранее к низкому риску, по новой методике относятся к среднему риску.

### 9.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах (данные на 01.04.2019)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>41 208 274</b>	<b>0</b>	<b>74 075 651</b>	<b>262 322</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	<i>кредитных организаций</i>	0	0	0	0
2.2	<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	16 701 487	0	691 499	262 322
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 450 378	0	20 115	0
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	3 142 065	0	20 115	0
3.1.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	308 313	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	13 251 109	0	671 384	262 322
3.2.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	12 721 016	0	547 491	262 322
3.2.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	530 093	0	123 893	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	538 718	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 920 640	0	2 471 020	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 743 204	0	59 456 058	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	102 717	0	816 938	0
8	Основные средства	740 226	0	514 367	0
9	Прочие активы	0	0	9 587 051	0

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банка прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

На 01.04.2019 Банк имеет обремененные активы, переданные в залог в качестве обеспечительной меры по договорам займов, полученных от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» – права требования по кредитам, облигации и объекты недвижимого имущества.

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

Размер и виды обремененных активов обусловлены текущей моделью финансирования Банка, одной из основных составляющих которой, являются средства, привлеченные от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в сумме 45,039 млрд. рублей.

Таблица 3.4

### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	245 689	153 280
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 947 284	1 903 668
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 947 284	1 903 668
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	427 406	486 188
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	77	83
4.3	физических лиц - нерезидентов	427 329	486 105

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

#### **9.4. Информация о величине операционного риска.**

Для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банк руководствуется Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Аллокация капитала под операционный риск – 3,4%. Нормативная утилизация, исходя из минимального значения обязательного норматива Н1.0 на уровне 11% – 1,2 млрд.руб.

#### **9.5. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.**

Правлением Банка процентный риск (риск процентной ставки) утвержден в составе значимых рисков в связи с наличием фактора значимости, а именно: отношение величины процентного риска, рассчитанной в соответствии с формой отчетности 0409127, при параллельном сдвиге процентных ставок на +/- 400 б.п. к капиталу составляет более 0,5%.

Аллокация капитала под процентный риск (риск процентной ставки) – 1%. Нормативная утилизация, исходя из минимального значения обязательного норматива Н1.0 на уровне 11% – 268 млн. руб.

#### **9.6. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации**

Раздел 4 формы 0409808 и разделы 1 и 2 формы 0409813, раскрываемые в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2019 года, размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.fundservice.ru/>.

За отчетный квартал значение показателя финансового рычага практически не изменилось – уменьшилось с 7,9% до 7,0%.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2019 не имеется.

Президент

О.Г. Баранов

Главный бухгалтер

Н.А. Литвинцева

*Исполнитель: Тел.: (495) 517-94-94*

*Начальник отдела сводного баланса и отчетности С.А.Московчук.*