

ИНФОРМАЦИЯ
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АО «Банк Финсервис»
за 1 полугодие 2019 года

ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	5
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	15
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы	15
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	18
Таблица 3.5.....	21
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)	21
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	21
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска АО «Банк Финсервис»	21
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	24
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	25
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	29
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	29
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента АО «Банк Финсервис»	30
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	33
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации АО «Банк Финсервис»	33
Глава 8. Требования (обязательства) АО «Банк Финсервис», подверженные риску секьюритизации	33
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	33
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	34
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска АО «Банк Финсервис»	34
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей	34
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	35
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	35
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	36
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	37
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	37
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	37
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	37
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ	37
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	38

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается на консолидированной основе головной кредитной организацией банковской группы Акционерным обществом «Банк Финсервис» в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 180-И) и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», (далее - Положение Банка России № 509-П) и включает информацию о стратегии в области управления рисками участников группы, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного и других) в разрезе применяемых Банком методов их расчета в целях оценки достаточности капитала.

АО «Банк Финсервис» образует банковскую (консолидированную) группу с юридическим лицом, резидентом Российской Федерации - ООО «Лизинговая компания «Финсервис Лизинг», находящимся под контролем и значительным влиянием Банка в силу 100% участия Банка в уставном капитале компании. **Преобладающим участником Группы, отчетные данные которого включены в периметр консолидации настоящего отчета по рискам, является Банк, т.е. доля собственных средств (капитала), активов и доходов дочерней компании в собственных средствах (капитале), активах и доходах Группы соответственно составляет менее 5%, иных крупных участников у группы нет. Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается на основе банковской группы исходя из принципа пропорциональности.**

Уровень детализации и степень раскрытия представляемой информации определяется исходя из размера и масштабов деятельности участников Группы и в соответствии с утвержденным Правлением Банка внутренним документом по раскрытию информации с учетом понятий конфиденциальной информации и информации, составляющей коммерческую тайну, применительно к раскрываемой информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Банком в соответствии с приложением к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание Банка России №4482-У). Информация описывает основные виды деятельности банковской Группы и сопровождается цифровыми данными и текстовыми пояснениями с причинами существенных изменений за отчетный период данных о величине требований (обязательств), подверженных риску.

Раскрываемая информация отражает значимые текущие и потенциальные риски, принимаемые Банком, информацию об управлении значимыми рисками и размере требований к собственным средствам (капиталу). Информация сопровождается ссылками на строки публикуемых форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, установленных Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4927-У).

Информация, раскрытая в предыдущем (предыдущих) отчетном периоде (отчетных периодах), которая более не является значимой, исключается из информации, раскрываемой в текущем отчетном периоде. Добавление новой информации, изменение (исключение) информации, раскрываемой в текущем отчетном периоде, по сравнению с информацией, раскрываемой в предыдущих отчетных периодах, в связи с изменениями в деятельности Банка, в законодательстве (нормативных актах, регулирующих деятельность Банка или финансового рынка), выделяются в тексте с приведением пояснений.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Группой на ежегодной, полугодовой и ежеквартальной основе согласно п.4 Указания Банка России № 4482-У в сроки, установленные Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» (далее Указание Банка России № 4481-У):

- ежегодно не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально и на полугодовой основе не позднее 60 календарных дней после

АО «Банк Финсервис», раскрывающий информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с № 4481-У раскрывает информацию о рисках на индивидуальной основе¹ в соответствии с таблицей 1.1 и подпунктом 4.1 пункта 4 раздела I, таблицей 2.1 и пунктом 1.3 раздела II, таблицами 3.3, 3.4 и пунктами 5 - 7 раздела III, таблицами 4.1.1, 4.1.2 и пунктами 2.8 и 2.9 раздела IV, разделами XI и XII приложения к Указанию Банка России № 4482-У.

Информация, предусмотренная в разделах II - XII настоящей информации о рисках, раскрывается с учетом следующего:

- 1) В случае если какая-либо информация из предусмотренной в настоящей информации о рисках, раскрыта Банком в составе пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности банковской группы), то при раскрытии информации о процедурах управления рисками и капиталом приводится ссылка на пункт пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащей раскрытие данной информации. Пояснительная информация размещена: <https://www.finsb.ru/about/financial-reporting/>
- 2) Банк вправе не раскрывать информацию в составе информации о процедурах управления рисками и капиталом, предусмотренную в настоящей информации о рисках в том случае, если в пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (в консолидированной финансовой отчетности банковской группы) информация раскрывается в объеме, предусмотренном настоящей информацией о рисках.
- 3) В случае если информация, предусмотренная в разделах, главах, таблицах настоящей информации о рисках, является несущественной для широкого круга пользователей в целях принятия ими обоснованных управленческих решений в соответствии с внутренним документом по раскрытию информации, Банк вправе не раскрывать частично либо полностью данную информацию. В случае если информация, раскрываемая по строке и (или) графе таблицы, предусмотренной в настоящей информации о рисках, отсутствует у Банка, либо раскрытие данной информации в соответствии с внутренним документом по раскрытию информации является несущественным для широкого круга пользователей, Банк вправе привести таблицы или добавить дополнительные строки и (или) графы, предусмотренные в настоящей информации о рисках, без данных строк и (или) граф, не изменяя нумерацию последующих строк и (или) граф.
- 4) Банк вправе дополнить раскрываемую информацию, предусмотренную настоящей информацией о рисках, дополнительной цифровой и текстовой информацией, соответствующей его бизнес-модели, необходимой для наилучшего понимания широким кругом пользователей раскрываемой информации. Текстовая информация, раскрываемая в соответствии с настоящей информацией о рисках, представляется Банком в произвольной форме.

Все суммы данной информации, если иное не указано, представлены в российских рублях и округлены с точностью до тысяч рублей. Информация не требует подтверждения и не была подтверждена внешними аудиторами.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается на официальном сайте АО «Банк Финсервис» в сети Интернет в разделе «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ РЕГУЛЯТИВНЫХ ЦЕЛЕЙ»: <https://www.finsb.ru/about/affiliates/>

Отчетный период данной информации – 1 полугодие 2019 года, данные на отчетную дату предоставляются по состоянию на 01.07.2019 г., данные на предыдущую отчетную дату предоставляются по состоянию на 01.01.2019 г.

¹ Согласно п. 1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России № 4927-У раскрыта в установленном порядке в рамках бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый отчетный период на сайте банка <https://www.finsb.ru/about/financial-reporting/>

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1

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

тыс. руб.

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:	<u>24</u> , <u>26</u>	4 340 552	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 340 552	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	<u>1</u>	4 340 552
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	153 265
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	<u>16</u> , <u>17</u>	91 944 674	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 100 000	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	<u>32</u>	1 100 000

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	153 265
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	2 025 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>11</u>	436 897	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	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)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	<u>9</u>	51 810
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России ²	41	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>10</u>	178 288	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<u>10</u>	14 663
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	163 625	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	<u>20</u>	177	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:	<u>25</u>	0	X	X	X

² Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.18 г. строка 41.1.1. формы 0409808 «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению» заменена на строку 41 «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России».

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	<u>37, 41</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	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:	<u>3, 5, 6, 7</u>	103 655 275	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>40</u>	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»	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>55</u>	0

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета,
представляемого в целях надзора, с данными элементов
собственных средств (капитала) банковской группы

тыс.руб.

Но ме р	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			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:	22, 23	4 340 552	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 340 552	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	4 340 552
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	154 948
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	111 762 934	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 100 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	1 100 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	154 948
2.2. 1		X	2 025 000	субординированные кредиты	X	2 025 000
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	449 652	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	51 810	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	51 810
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	178 675	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	14 663	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	14 663
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	164 012	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	284	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (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)"	24	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", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	111 180 274	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности», (далее - Указание Банка России № 2923-У) (далее - отчет о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности), со сведениями из консолидированного балансового отчета по форме таблицы 1.3 настоящего раздела.

Сопоставление данных отчета о финансовом положении
банковской группы консолидированной финансовой отчетности
со сведениями из консолидированного балансового отчета,
представляемого в целях надзора

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер страницы	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	20	38 332 877	1, 2	6 780 042	
2	Средства в кредитных организациях	7	700 303	3	6 905 210	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	21	2 332 837	6	8 213 397	
3.1	производные финансовые инструменты	21	0	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	21	0	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	24	43 185 219	4.1.1	70 009 377	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	25	26 668 695	4.1.2	25 999 317	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	21	5 878 641	6.1.1, 6.2.1	5 878 641	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	52 973	5	52 973	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	7	133 038	11	228 041	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7	658 447	12, 13	540 813	

10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	22	2 222 456	4.2	657 184	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	7	136 138	7	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	-	0	10	51 810	
12.1	деловая репутация (гудвил)	-	0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	0	10.2	51 810	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	7	413 661	9	449 652	
14	Всего активов	7	120 715 285	14	119 887 816	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,30	21 872 366	15.3	21 872 366	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	7, 30	67 180 555	15.4, 15.5	70 075 666	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	0	16	95	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7	8 331	16	329	
19.1	производные финансовые инструменты	-	0	16	329	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	7	19 814 808	15.6, 16.4	19 814 807	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	7	367 764	18, 19	108 777	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	-	0	17	284	

22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	30	2 891 628	15, 16	3 200 000	
24	Резервы на возможные потери	-	0	20	0	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	0	19.1	0	
26	Всего обязательств	7	112 135 452	21	111 871 995	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	7	4 537 009	22	4 000 000	
27.1	базовый капитал	7	4 001 645	22.1	4 000 000	
27.2	добавочный капитал	7	535 364	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	7	4 039 212	33	2 706 713	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	7, 11	3 612	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	1 309 108	
30	Всего источников собственных средств	7	120 715 285	(35 - 34)	8 015 821	

Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

Сведения о фактических значениях обязательных нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма 0409813) в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» и опубликованы на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.finsb.ru/about/financial-reporting/> в составе публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

Проценты

Наименование	Код	Нормативные границы Банка России	Целевой уровень Банка/ индикатор риска	01.01.19	01.07.19
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1.0	≥ 8%	≥ 10,0%	19,9%	23,08%

Норматив достаточности базового капитала	H1.1	≥ 4,5%	≥ 6,5%	11,4%	15,91%
Норматив достаточности основного капитала банка	H1.2	≥ 6%	≥ 8,0%	13,6%	18,30%

Сведения о фактических значениях обязательных нормативов банковской группы, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 509-П приведены в отчетности по форме 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы в Разделе IV «Значения обязательных нормативов», и опубликованы на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.finsb.ru/about/financial-reporting/> в составе публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

Проценты

Наименование	Код	Нормативные границы Банка России	Целевой уровень Банка/ индикатор риска	01.01.19	01.07.19
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы	H20.0	≥ 6%	≥ 8,0%	19,8%	23,09%
Норматив достаточности базового капитала Группы	H 20.1	≥ 8%	≥ 10,0%	11,4%	15,92%
Норматив достаточности основного капитала Группы	H20.2	≥ 4,5%	≥ 6,5%	13,6%	18,30%

В течение отчетного периода показатели всех обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка и группы соблюдались с большим запасом.

Фактические и относительные объемы принимаемых банком рисков (требования к капиталу по каждому виду риска) не превышают установленных показателей склонности к риску на 2019 год.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) на отчетную дату:

Тыс.руб.

Показатель	Значение на 01.07.2019 г.		
	базовый капитал	основной капитал	собственные средства (капитал)
Располагаемый (фактический) капитал Банка	7 338 756	8 438 756	10 617 021
Располагаемый (фактический) капитал Группы	7 343 331	8 443 331	10 623 279

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк, как головная организация группы использует методологию в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» для оценки достаточности собственных средств (капитал) Банка.

Тыс.руб.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации (Юридические лица)	Россия	24 716 441	0%
Кредитные организации	Россия	752172	0%
	Страны ОЭСР	7 714	0%
Физические лица	Россия	5 531 719	0%

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка и Группы, установленных Положением Банка России N 646-П.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) АО «Банк Финсервис», установленных Положением Банка России № 646-П соблюдаются Банком в полном объеме.

Информация о коэффициентах (показателях), рассчитываемых с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Положением Банка России № 509-П (далее - регулятивный капитал), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Банк не раскрывает показатели, не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию об основных показателях деятельности банковской группы по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813).

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы).

При расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) и норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22) (строки 24 и 25, соответственно, раздела 1 формы 0409813) использовалась методика расчета, установленной для кредитных организаций Инструкцией Банка России N 180-И, с учетом особенностей, установленных Положением от 03.12.2015 г. № 509-П "Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп".

Для расчета обязательных нормативов банковской группы соответствующие отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы суммируются с учетом положений пункта 1.7 настоящего Положения № 509-П, за исключением отчетных данных по операциям между головной кредитной организацией банковской группы и участником банковской группы.

Нормативы достаточности капитала банковской группы рассчитываются как отношения величины базового капитала банковской группы, величины основного капитала банковской группы или величины собственных средств (капитала) банковской группы к сумме активов банковской группы, взвешенных по уровню риска, по формуле, определенной пунктом 2.1

Инструкции Банка России N 180-И. Величина активов банковской группы I - V группы риска определяется в порядке, установленном пунктами 2.3 Инструкции Банка России N 180-И.

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы), утверждаемой советом директоров головной кредитной организации банковской группы, а также о методах и процедурах, используемых советом директоров, исполнительными органами головной кредитной организации банковской группы для оценки и управления риском и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в банковской группе в отношении основных направлений деятельности банковской группы и всех значимых для нее рисков *раскрывается на ежегодной основе.*

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		Минимальн ый размер капитала, необходим ый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.07.19)	данные на предыдуш ую отчетную дату (01.01.19)	данные на отчетную дату (01.07.19)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	38 243 498	36 274 921	3 059 480
2	при применении стандартизированного подхода	38 243 498	36 274 921	3 059 480
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0

11	Инвестиции в долевыe 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	не применимо	не применимо	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 134 138	5 119 377	170 731
21	при применении стандартизированного подхода	2 134 138	5 119 377	170 731
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	5 095 650	6 043 363	407 652
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	532 813	466 795	42 625
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	46 006 099	47 904 456	3 680 488

За отчетный период существенных изменений не наблюдалось.

Банк не использует методы, основанные на внутренних моделях, не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях, данная информация не применима для Банка и для Группы и далее в данной информации не раскрывается.

РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Различия подходов к консолидации отчетных данных участников Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе. Существующие различия между раскрытиями информации о рисках Группы и сведениями, представленными в консолидированной финансовой отчетности Группы могут быть объяснены следующим образом:

- Информация о рисках Группы подготовлена на основе регуляторных, а не бухгалтерских (МСФО) принципов консолидации. Все участники Группы входят в периметр консолидации для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, но не все участники Группы входят в периметр консолидации для целей подготовки надзорной отчетности и раскрытия информации о рисках на консолидированной основе.

- Оценка активов по рискам, основанная на регуляторных требованиях, отличается от балансовой стоимости активов, которая используется в финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

В связи с этим, количественная информация, представленная в настоящем документе, может быть не сопоставима с другими финансовыми данными, раскрытыми Группой.

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
-------	-------------------------	---	---

		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	4 531 415	0	116 497 534	2 337 057
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 531 415	0	5 302 295	2 337 057
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	136 831	1 014
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 014	1 014
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	135 817	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2 736 672	2 336 043
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 336 043	2 336 043
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	400 629	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	8 884 875	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	29 012 317	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	24 377 221	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 185 792	0
8	Основные средства	0	0	486 799	0
9	Прочие активы	0	0	45 248 235	0

В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. В целях настоящего Указания под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

В графах 3 и 5 представляется информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов АО «Банк Финсервис», рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

В учетной политике АО «Банк Финсервис» отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним. Случаев утраты Банком прав на активы, списанных с баланса и полной передачи рисков по ним в отчетном периоде не наблюдалось.

Основные виды операций АО «Банк Финсервис», осуществляемых с обременением активов:

Сделки прямого РЕПО на Московской Бирже через центрального контрагента - Небанковскую кредитную организацию «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)). Долговые ценные бумаги представлены главным образом облигациями федерального займа (ОФЗ), выпускаемыми Министерством финансов Российской Федерации.

За отчетный период существенных изменений в сведениях об обремененных и необремененных активах не наблюдалось.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.19	Данные на начало отчетного года 01.01.19
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	7 714	33 972
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	919 273	903 332
2.1	банкам - нерезидентам	919 269	903 332
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	3	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 289 837	3 513 748
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 133 623	2 161 817
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	156 214	1 351 931
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	50 454	1 582 380
4.1	банков - нерезидентов	13 177	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13 800	1 581 318
4.3	физических лиц - нерезидентов	23 477	1 062

В таблице раскрыта информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами. В графе 3 раскрыта информация о балансовой стоимости требований (обязательств) на отчетную дату в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами - нерезидентами. В графе 4 раскрыта информация о балансовой стоимости

требований (обязательств) на начало отчетного года в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами - нерезидентами.

За отчетный период существенных изменений в требованиях и обязательствах по операциям с контрагентами – нерезидентами не наблюдалось.

Таблица 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости
финансовых инструментов

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

АО «Банк Финсервис» не является системно значимой кредитной организацией, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», информация данного раздела не применима и не раскрывается Группой.

Таблица 3.6

Информация о показателях системной значимости
кредитной организации

Данные таблицы не применимы к АО «Банк Финсервис» и не раскрываются.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении
кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета
антициклической надбавки к нормативам достаточности
капитала банка (банковской группы)

Не применимо, у банка отсутствуют требования, подверженные данным рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска АО «Банк Финсервис»

Информация об основных политиках и процедурах по управлению кредитным риском Группой АО «Банк Финсервис», включая информацию о бизнес-модели, профиле принятого риска, об организации подразделений АО «Банк Финсервис», осуществляющих функции управления кредитным риском, отчетности по кредитному риску и выполняемых ими функциях *раскрывается на годовой основе.*

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Данные таблицы подлежат раскрытию на годовой и полугодовой основе.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	1 980 959	не применимо	97 338 461	3 310 726	96 008 694
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	78 825	не применимо	8 923 554	78 825	8 923 554
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	1 911 880
4	Итого		2 059 784	0	106 262 015	3 389 551	106 844 128

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

тыс. руб.

Не применимо, в связи с отсутствием ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

За отчетный период существенных изменений в данных, представляемых в таблице 4.1.1 настоящего раздела не наблюдалось.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 884 807	15,24%	287 225	2,39%	45 141	-12,84%	-242 084
1.1	ссуды	1 960 796	14,74%	289 054	2,40%	46 970	-12,35%	-242 084
2	Реструктурированные ссуды	1 884 807	15,24%	287 225	2,39%	45 141	-12,84%	-242 084
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 207 900	0,67%	14 700	0,21%	4 688	-0,45%	-10 012
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	108 408	21,00%	22 766	15,34%	16 625	-5,66%	-6 141

За отчетный период существенных изменений в данных, представляемых в таблице 4.1.2

настоящего раздела не наблюдалось.

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 007 243
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 046 432
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	9 993
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-29 621
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	2 014 061

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В настоящей главе на ежегодной основе АО «Банк Финсервис» раскрывается текстовая информация о методах снижения кредитного риска, применяемых в кредитной организации.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию на годовой, полугодовой основе.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ
-------	---------------------	--	--	--	---

			всего	в том числе обеспеченн ая часть	всего	в том числе обеспеченн ая часть	всего	в том числе обеспеченн ая часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	93 596 401	2 412 293	1 807 717	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	3 044 913	5 878 641	5 697 764	0	0	0	0
3	Всего, из них:	96 641 314	8 290 934	7 505 481	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 014 061	0	0	0	0	0	0

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И (далее - кредитные требования (обязательства), требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются по стандартизированному подходу).

Информация, указанная в настоящем пункте, подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Данные таблицы подлежат раскрытию на годовой и полугодовой основе.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	небалансовая	балансовая	небалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	31 800 453	0	31 800 453	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						0,00

3	Банки развития						0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	59 157 256	0	59 157 256	0	6 756 070	17,42
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						0,00
6	Юридические лица	8 377 639	3 718 450	8 377 639	1 448 155	10 052 507	25,92
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 812 904	1 297 651	2 812 904	463 726	3 473 303	8,96
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 253 387	49 900	2 253 387	0	2 796 634	7,21
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	12 742 437	1 596 092	12 742 437	0	13 839 536	35,69
10	Вложения в акции						0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	2 430	0	2 430	0	2 500	0,01
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	386 054	0	386 054	0	579 249	1,49
13	Прочие	816 520	0	816 520	0	1 276 512	3,29
14	Всего	118 349 080	6 662 093	118 349 080	1 911 881	38 776 311	100,00

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства)
АО «Банк Финсервис», оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	31 800 453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 800 453
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития																		0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 853 978	6 994 973	0	0	0	0	2 677 537	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 000	43 590 768	59 157 256
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6	Юридические лица	0	94 800	0	0	0	0	8 987 639	172 813	0	0	570 542	0	0	0	0	0	0	0	9 825 794
7	Розничные заемщики (контрагенты)	31 933	0	0	0	0	0	2 671 080	31 773	0	27 965	342 766	14 722	187	0	16	229	0	155 959	3 276 630
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	291 184	0	0	0	0	0	1 454 360	0	6 303	0	95 665	10 134	0	0	388 036	0	0	7 703	2 253 385
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 484 600	0	0	0	0	0	7 981 260	17 535	0	0	2 611 484	0	0	0	635 940	0	0	11 618	12 742 437
10	Вложения в акции																		0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	2 225	0	0	146	0	0	0	0	0	0	0	61	2 432
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	385 946	24	53	0	0	31	0	0	386 054
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	322 785	0	0	0	280 610	0	0	213 125	0	0	0	0	816 520
14	Всего	39 462 148	7 089 773	0	0	0	0	24 096 886	222 121	6 303	28 111	4 287 013	24 880	240	213 125	1 023 992	260	40 000	43 766 109	120 260 961

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

АО «Банк Финсервис» не имеет разрешение Банка России и не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П и в связи с этим не раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска с данным подходом.

АО «Банк Финсервис» не имеет разрешение Банка России на применение базового ПВР (далее - БПВР) и продвинутого ПВР (далее - ППВР), подлежащих обязательному раскрытию информации о применяемых моделях количественной оценки кредитного риска, основанных на ПВР. Текстовая информация в следующих таблицах: 4.6 – 4.10 раскрытию Банком и Группой не подлежит.

Таблица 4.6

Кредитные требования (обязательства), кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПВР.

Таблица 4.7

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПВР.

Таблица 4.8

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

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПВР.

Таблица 4.9

Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПВР.

Таблица 4.10

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПВР.

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента АО «Банк Финсервис»

Информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Данные таблицы подлежат раскрытию на годовой и полугодовой основе.

Но ме р	Наименование подхода	Текущи й кредитн ый риск	Потенц иальны й кредитн ый риск	Эффектив ная ожидаема я положите льная величина риска	Козффицие нт, используем ый для расчета величины, подверженн ой риску	Величина, подверженная рису, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1,4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	711 007	35 550
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	35 550

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований
в результате ухудшения кредитного качества контрагента
по внебиржевым сделкам ПФИ

Информация для раскрытия отсутствует, Группа не использует кредитные свопы и не рассчитывает риск ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) по внебиржевым сделкам ПФИ.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента,
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов
риска, при применении стандартизированного подхода
в целях оценки кредитного риска контрагента

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента раскрыта Банком в таблице 4.5.

Таблица 5.4

Величина, подверженная кредитному риску контрагента,
определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований
и величин вероятности дефолта

Информация для раскрытия отсутствует и не применима. Банк, как головная организация банковской группы не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента

Информация для раскрытия отсутствует и не применима. Группа не имеет полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также не проводит операции финансирования, обеспеченных ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента, вне независимости от того, предоставляется ли обеспечение центральному контрагенту или нет.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Информация для раскрытия отсутствует и не применима. Группа не проводит сделки с кредитными ПФИ.

Таблица 5.7

Изменения величины, подверженной кредитному риску
контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении

метода, основанного на внутренних моделях, в целях
расчета величины, подверженной риску дефолта

*Информация для раскрытия отсутствует. Группа не имеет разрешения на применение
ПВР и внутренних моделей в регуляторных целях.*

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	40 000
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	86 567	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	40 000	40 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0

13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации АО «Банк Финсервис»

АО «Банк Финсервис» не осуществляет сделок секьюритизации и не имеет секьюритизационные требования (обязательства). Информация раздела VI для раскрытия отсутствует и не применима.

Глава 8. Требования (обязательства) АО «Банк Финсервис», подверженные риску секьюритизации

АО «Банк Финсервис» не имеет требований (обязательств), подверженных риску секьюритизации. Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

Таблица 6.1

Секьюритизационные требования банковского портфеля
АО «Банк Финсервис»

Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

Таблица 6.2

Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной
организации (банковской группы)

Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

АО «Банк Финсервис» не несет риска секьюритизации и требования к капиталу в отношении риска секьюритизации не рассчитывает.

Таблица 6.3

Стоимость секьюритизационных требований
(обязательств) банковского портфеля кредитной организации
(банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором,
и требований к собственным средствам (капиталу),
определяемых АО «Банк Финсервис»
в отношении данных требований (обязательств)

Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

Таблица 6.4

Стоимость секьюритизационных требований
(обязательств) банковского портфеля кредитной организации
(банковской группы), являющейся инвестором, и требований
к собственным средствам (капиталу), определяемых
АО «Банк Финсервис»
в отношении данных требований (обязательств)

Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска АО «Банк Финсервис»

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей

АО «Банк Финсервис» не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних моделей в регуляторных целях. Информация данной главы отсутствует к раскрытию и не применима.

АО «Банк Финсервис» применяет стандартизированный подход при расчете величины рыночного риска.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода

Данные таблицы подлежат раскрытию на годовой и полугодовой основе.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 134 138
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	2 134 138

Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	2 134 138

Таблица 7.2

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

АО «Банк Финсервис» не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних моделей в регуляторных целях. Информация для данной таблицы отсутствует к раскрытию и не применима.

Таблица 7.3

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

АО «Банк Финсервис» не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних моделей в регуляторных целях. Информация для данной таблицы отсутствует к раскрытию и не применима.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

АО «Банк Финсервис» не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних моделей в регуляторных целях. Информация данной главы отсутствует к раскрытию и не применима.

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

В настоящем разделе раскрывается информация о стратегии и процедурах по управлению в АО «Банк Финсервис» операционным риском, а также размере требований к капиталу в отношении операционного риска с определенной периодичностью.

Информация пункта подлежит ежегодному раскрытию.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется Банком на

основе Положения Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», которое соответствует подходу на основе базового индикатора (BIA), предложенному Базельским комитетом. Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 01.07.2019 г. составляет 407 652 тыс.руб. Размер требований к капиталу в отношении рассчитанного операционного риска согласно требованиям Инструкции № 180-И на отчетную дату составляет 5 096 тыс.руб.

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, а также об оценке АО «Банк Финсервис» влияния процентного риска банковского портфеля на доходы и стоимость капитала АО «Банк Финсервис».

Информация пункта подлежит ежегодному раскрытию.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал АО «Банк Финсервис»

В рамках деятельности по управлению риском процентных ставок Группа ставит перед собой следующую цель: увеличении прибыльности путем ограничения эффекта неблагоприятных изменений процентных ставок и увеличения процентного дохода. Группа следит за чувствительностью процентных ставок путем анализа структуры активов и обязательств и внебалансовых финансовых инструментов.

Оценка величины возможных потерь по процентному риску (банковской книги) проводится ежемесячно с применением гэп-анализа на основании данных по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» с учетом дополнительных факторов стресс-теста при изменении уровня процентной ставки на 200 б.п.:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	63 275 101	13 799 603	2 508 897	7 659 391
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	86 786 544	3 325 920	6 562 970	6 293 777
Совокупный ГЭП (чувствительные к процентной ставке активы и чувствительные к процентной ставке пассивы)				
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-450 620	174 554	-50 676	6 828
- 200 базисных пунктов	450 620	-174 554	50 676	-6 828
временной коэффициент	0,95830	0,83330	0,62500	0,25000

Оценка состояния управления и контроля над процентным риском производится во взаимосвязи с оценкой финансового положения Группы, при этом анализируется влияние процентного риска на финансовые показатели деятельности Группы. По состоянию на 01.07.2019 г. возможное влияние процентного риска позволяет оценить изменение чистых процентных доходов при заданном изменении процентных ставок – что показывает непосредственное влияние на источник, формирующий капитал банка на краткосрочном горизонте (1 год) и составляет 319 908 тыс.руб.

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация о величине риска ликвидности, принимаемого АО «Банк Финсервис» *подлежит ежегодному раскрытию.*

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) банковской группой, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» (далее - Положение Банка России № 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России № 510-П *не раскрываются* АО «Банк Финсервис», *Группа не относится к системно значимым кредитным организациям, признанными Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» (далее - Указание Банка России № 3737-У). Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается банком в регуляторных целях, информация данной главы отсутствует к раскрытию и не применима.*

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) (далее - НЧСФ) банковской группой, которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)", а также о компонентах его расчета *не раскрываются* АО «Банк Финсервис», *Группа не относится к системно значимым кредитным организациям, признанными Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У.*

Таблица 10.1

Информация
о расчете норматива структурной ликвидности (норматива
чистого стабильного фондирования)

тыс. руб.

Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Информация о величине финансового рычага банковской группы раскрывается ежеквартально.

Информация о нормативе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813

Информация настоящего раздела раскрывается в составе формы 0409813 промежуточной финансовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк Финсервис» за соответствующий отчетный период и пояснительной информации к ней (раздел «Публикуемая отчетность»), размещенной Банком на официальном сайте: <https://www.finsb.ru/about/financial-reporting/>

Сопроводительная информация о расчете показателя финансового рычага формы 0409813, а также причины существенных изменений и расхождений при их наличии приводятся в Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк Финсервис» за соответствующий отчетный период.

РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация настоящего раздела подлежит ежегодному раскрытию и подробно приводится в Пояснительной информации к годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк Финсервис», размещенной Банком на официальном сайте: <https://www.finsb.ru/about/financial-reporting/>

«29» августа 2019 года

Заместитель Председателя
Правления АО «Банк Финсервис»



Иноземцев С.В.

Главный бухгалтер
АО «Банк Финсервис»



Токарева С.В.

