

ИНФОРМАЦИЯ
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АО «Банк Финсервис»
за 3 квартал 2020 года

ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	5
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	9
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы.....	9
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	11
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).....	14
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	15
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска АО «Банк Финсервис»	15
Глава 3. Методы снижения кредитного риска.....	17
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	17
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	17
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	18
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента АО «Банк Финсервис».....	18
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	20
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации АО «Банк Финсервис».....	20
Глава 8. Требования (обязательства) АО «Банк Финсервис», подверженные риску секьюритизации.....	20
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.....	20
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	21
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска АО «Банк Финсервис»...21	
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	21
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	22
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	22
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	22
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	23
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	23
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	23
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	23
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ	24
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	24

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается Акционерным обществом «Банк Финсервис» в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с **Инструкцией** Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 199-И) и включает информацию о стратегии в области управления рисками, 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.

Уровень детализации и степень раскрытия представляемой информации определяется исходя из размера и масштабов деятельности Банка 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 Банка и сопровождается цифровыми данными и текстовыми пояснениями с причинами существенных изменений за отчетный период данных о величине требований (обязательств), подверженных риску. Информация сопровождается ссылками на строки публикуемых форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, установленных Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 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 рисках на консолидированной основе не раскрывается, начиная с отчетности за 2020 год, в связи с принятым решением руководства Банка о признании единственного участника банковской группы ООО «Лизинговая компания Финлизинг» (далее Участник) неконсолидируемым участником банковской группы согласно п. 1.3. Положения Банка России № 509-П на основании критериев его отчетных данных не являющихся существенными для консолидации. Таким образом, начиная с отчетности за 2020 год:

- отчетные данные Участника не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых позиций по банковской группе,
- отчетность по формам: 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409117 «Данные о крупных ссудах», 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» представляется в Банк России - на индивидуальной основе Банка без учета отчетных данных Участника,
- отчетность по форме 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы» представляется в Банк России без изменений,
- отчетности по формам: 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах», 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» не представляется в Банк России,
- информация о рисках в соответствии с п. 1.2. Указания Банка России от 27 ноября 2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» раскрывается на индивидуальной основе,
- внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» разрабатываются на

индивидуальной основе, учитывая риски, принимаемые Банком через его несущественного Участника.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается АО «Банк Финсервис» на ежегодной, полугодовой и ежеквартальной основе согласно п.4 Указания Банка России № 4482-У в сроки, установленные Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»:

- информация о рисках, подготовленная за отчетный год, - не позднее 130 календарных дней после наступления отчетной даты;
- информация о рисках на ежеквартальной и полугодовой основе - в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

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 – 3 квартал 2020 года, данные на отчетную дату предоставляются по состоянию на 01.10.2020 г., данные на предыдущую отчетную дату предоставляются по состоянию на 01.07.2020 г., если не указано иное.

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация по форме разделов 1 и 4 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 *раскрывается 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, 26</u>	4 340 552	Х	Х	Х
1.1	отнесенные в базовый капитал	Х	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	Х	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	Х	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	549 457
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	<u>16, 17</u>	90 344 674	Х	Х	Х
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	Х	3 150 000	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	<u>32</u>	3 150 000

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	549 457
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	2 005 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>11</u>	632 847	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>	45 975
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>10</u>	31 709	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	<u>20</u>	692	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
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>	89 013 714	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.

Не применимо для Банка и не раскрывается, начиная с отчетности 2020 года.

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

Не применимо для Банка и не раскрывается, начиная с отчетности 2020 года.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в АО «Банк Финсервис», включая краткое описание подходов АО «Банк Финсервис» к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности *раскрывается на годовой основе.*

Информация об изменениях в политике АО «Банк Финсервис» по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

За отчетный период существенных изменений в политике АО «Банк Финсервис» по управлению капиталом не наблюдалось.

Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

Сведения о фактических значениях обязательных нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-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	01.07.20	01.10.20
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1.0	≥ 8%	≥ 10,0%	21,7%	19,9%
Норматив достаточности базового капитала	H1.1	≥ 4,5%	≥ 6,5%	12,3%	9,5%
Норматив достаточности основного капитала банка	H1.2	≥ 6%	≥ 8,0%	17,9%	15,3%

В течение отчетного периода показатели всех обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка 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 2020 год.

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

Тыс. руб.

Показатель	Значение на 01.10.2020 г.		
	базовый капитал	основной капитал	собственные средства (капитал)
Располагаемый (фактический) капитал Банка	5 246 255	8 396 255	10 950 712

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.

Банк не имеет требований к резидентам стран в которых установлена не нулевая антициклическая надбавка.

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России № 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 (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

Банк раскрывает информацию об основных показателях деятельности АО «Банк Финсервис» 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.

При расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 и норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (строки 24 и 25, соответственно, раздела 1 формы 0409813) использовалась методика расчета, установленная для кредитных организаций Инструкцией Банка России № 199-И.

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждаемой Советом директоров, а также о методах и процедурах, используемых советом директоров, исполнительными органами для оценки и управления риском и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в АО «Банк Финсервис» в отношении основных направлений деятельности 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	Минимальный размер капитала, необходимый
-------	-------------------------	--	--

				для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.10.20)	данные на предыдущую отчетную дату (01.07.20)	данные на отчетную дату (01.10.20)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	40 636 872	35 850 047	3 250 950
2	при применении стандартизированного подхода	40 636 872	35 850 047	3 250 950
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 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 ПБР	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 ПБР, 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:	8 462 857	6 982 688	677 029
21	при применении стандартизированного подхода	8 462 857	6 982 688	677 029
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	5 716 713	5 716 713	457 337
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	203 023	123 750	16 242
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)	55 019 465	48 673 198	4 401 557

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 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

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. Не применимо для Банка и не раскрывается, начиная с отчетности 2020 года.

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 Банк) определяет

требования к достаточности капитала

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе. Не применимо для Банка и не раскрывается, начиная с отчетности 2020 года.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2020 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:	6 264 837	0	103 409 654	5 380 606
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:	6 257 418	0	15 411 288	5 380 606
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	2 301 573	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 162 222	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	139351	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	294 029	0	13 109 715	5 380 606
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0	12 425 126	5 380 606
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	294 029	0	684 589	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 795	0	1 638 667	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3 624	0	56 994 155	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	25 026 132	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 482 109	0
8	Основные средства	0	0	640 431	0
9	Прочие активы	0	0	216 872	0

В **таблице** раскрыта информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. 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 и/или облигациями Банка России.

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 01.10.20	Данные на начало отчетного года 01.01.20
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	6 693	4 685
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	655 932	554 899
2.1	банкам - нерезидентам	655 930	554 897
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2	2
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	4 731 344	4 160 639
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 724 799	3 275 971
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 006 545	884 668

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	23 137	20 643
4.1	банков - нерезидентов	450	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 430	5 330
4.3	физических лиц - нерезидентов	17 257	15 313

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.

В сравнении с прошлым годом существенно изменились требования к эмитентам-нерезидентам, а именно к специально созданным компаниям SPV, действующим в интересах российских компаний, в связи с наращиванием торгового портфеля ценных бумаг определенного уровня доходности. Все ценные бумаги являются ликвидными с признанной активностью рынка, входят в Ломбардный список Банка России. В текущем году существенных изменений в данных операциях не наблюдается.

Таблица 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

Банк не имеет вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П и Положением Банка России № 509-П.

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 Банком.*

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 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 Банка), подверженных кредитному риску

Данные таблицы подлежат раскрытию на годовой и полугодовой основе.

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»

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 №	по решению уполномоченного органа	
			611-П		

1	2	3	590-П и № 611-П		6	7	8	9
			процент	тыс. руб.				
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 595 541	40,85%	651 758	11,79%	188 095	-29,06%	-463 663
1.1	ссуды	1 595 541	40,85%	651 758	11,79%	188 095	-29,06%	-463 663
2	Реструктурированные ссуды	2 144 011	0,88%	18 889	0,23%	4 852	-0,65%	-14 037
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	6 087 285	6,06%	369 078	1,78%	108 203	-4,29%	-260 875
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	304	21,05%	64	21,05%	64	0,00%	0

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.

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на годовой, полугодовой основе.

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 № 199-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.

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.

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 не подлежит.

Таблица 4.6

Кредитные требования (обязательства), кредитной

организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПБР.

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 ПБР.

Таблица 4.8

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

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПБР.

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 ПБР.

Таблица 4.10

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

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПБР.

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).

Информация о задачах и политике в области управления кредитным риском контрагента *раскрывается на годовой основе.*

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не осуществляет операции несущие кредитный риск контрагента и не применяет метод, основанный на внутренних моделях, в

целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

Таблица 5.2

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

Информация для раскрытия отсутствует, Банк 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 раскрывается 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 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. Банк 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. Банк 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. Банк не имеет разрешения на применение ПВР и внутренних моделей в регуляторных целях.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не осуществляет операции несущие кредитный риск контрагента и не применяет метод, основанный на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

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 кредитной организации (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.

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 определяется Банком на основе Положения Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», которое соответствует подходу на основе базового индикатора (BIA), предложенному Базельским комитетом. Величина операционного риска, представляющая собой 15% от среднего размера доходов за последние три года, подлежит пересчету после публикации Банком годовой формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». Таким образом, по итогам 1 полугодия 2020 года, расчетная величина операционного риска увеличилась с 407 652 тыс.руб до 457 337 тыс. руб., размер требований к капиталу в отношении рассчитанного операционного риска согласно требованиям Инструкции № 199-И с 5 095 650 тыс.руб. вырос до 5 716 713 тыс. руб. Данная величина сохранится до публикации годовой формы 0409807 за 2020 г.

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 Банк ставит перед собой следующую цель: увеличению прибыльности путем ограничения эффекта неблагоприятных изменений процентных ставок и увеличения процентного дохода. Банк 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 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 и 400 б.п. и на отчетную дату имеет вид:

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	53 217 042	10 305 408	2 887 708	8 874 771

Тыс.руб.

Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	67 522 743	4 379 803	5 009 860	8 360 405
Совокупный ГЭП (чувствительные к процентной ставке активы и чувствительные к процентной ставке пассивы)	-14 305 701	5 925 605	-2 122 152	514 366
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-274 183	98 756	-26 527	2 572
- 200 базисных пунктов	274 183	-98 756	26 527	-2 572
+ 400 базисных пунктов	-548 366	197 512	-53 054	5 144
- 400 базисных пунктов	548 366	-197 512	53 054	-5 144

Оценка состояния управления и контроля над процентным риском производится во взаимосвязи с оценкой финансового положения Банка, при этом анализируется влияние процентного риска на финансовые показатели деятельности. По состоянию на 01.10.2020 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 199 382 тыс. руб. при сдвиге в 200 б.п. или 398 764 тыс. руб. при сдвиге в 400 б.п.

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) кредитной организации, 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» 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) H28 (H29) (далее - НЧСФ) кредитной организацией, 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» не относится к системно значимым кредитным организациям, признанными Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У.

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

Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Информация о величине финансового рычага кредитной организации (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 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.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

*Данные **таблицы** подлежат раскрытию на ежегодной основе.*

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

*Данная **таблица** не применима для Банка и не подлежит раскрытию.*

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

*Данные **таблицы** подлежат раскрытию на ежегодной основе.*

«20» ноября 2020 года

Заместитель Председателя
Правления АО «Банк Финсервис»

Главный бухгалтер
АО «Банк Финсервис»

М.П.



[Handwritten signature]

Костина Е.А.

[Handwritten signature]

Токарева С.В.