

ИНФОРМАЦИЯ

**о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками
и капиталом банковской группы АО «Банк Финсервис»**

по состоянию на 01.04.2019 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 и определение требований к капиталу	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
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	24
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	24
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	25
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента АО «Банк Финсервис»	25
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	27
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации АО «Банк Финсервис»	27
Глава 8. Требования (обязательства) АО «Банк Финсервис», подверженные риску секьюритизации	27
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	27
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	28
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска АО «Банк Финсервис»	28
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей	28
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	29
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	29
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	29
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	30
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	30
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	30
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	30
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ АО «Банк Финсервис»	31
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА АО «Банк Финсервис»	31

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 № 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»:

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

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 незначительной 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 незначительным 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 АО «Банк Финсервис» на официальном сайте в сети Интернет в разделе «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ РЕГУЛЯТИВНЫХ ЦЕЛЕЙ»: <https://www.finsb.ru/about/affiliates/>

Отчетный период данной информации – 2019 год, данные на отчетную дату предоставляются по состоянию на 01.04.2019 г., данные на предыдущую отчетную дату предоставляются по состоянию на 01.01.2019 г.

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:	24, 26	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, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 051 732
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	18, 17	96 671 848	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 100 000	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	1 100 000

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	3 151 732
2.2.1		X	2 100 000	из них: субординированные кредиты	X	2 100 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	437 195	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	55 603	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	55 603
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России ¹	41	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	186 718	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	186 718	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	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:	25	0	X	X	X

¹ 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>	100 046 464	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	50 000	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>19</u>	50 000
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

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее соответственно - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы по форме таблицы 1.2 настоящего раздела не применимо для Банка.

Таблица 1.2

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

тыс.руб.

Номер	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	4 390 552
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	1 056 780
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	111 800 530	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	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 056 780
2.2.1		X	2 100 000	субординированные кредиты	X	2 100 000
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	451 970	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	55 603	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	55 603
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	187 050	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	187 050	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	177	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	106 956 545	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	50 000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	50 000
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.

Таблица 1.3

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	48	35 029 649	1, 2	11 835 742	
2	Средства в кредитных организациях	48	322 799	3	736 632	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	50	3 312 921	6	3 313 399	
3.1	производные финансовые инструменты	50	164	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	9, 59	3 312 757	6	3 313 399	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	35 912 287	4.1.1	72 814 793	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	57	26 639 227	4.1.2	26 259 186	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	50	3 729 463	6.1.1, 6.2.1	3 728 820	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52	53 715	5	53 715	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	4	39 865	11	347 555	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	4	613 159	12, 13	336 616	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	52	1 639 922	4.2	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		0	10	55 603	
12.1	деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	

12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	10.2	55 603	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	4	199 841	9	451 970	
14	Всего активов	4	120 101 240	14	119 934 031	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	4, 59	27 449 698	15.3	27 449 698	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	4, 60	69 211 577	15.4, 15.5	69 219 239	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	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	4	15 131 264	15.6, 16.4	15 131 264	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	4	221 566	18, 19	102 918	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		0	17	177	
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)	59	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		112 015 621	21	111 903 625
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	4	4 001 645	22	4 000 000
27.1	базовый капитал		0	22.1	4 000 000
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	4	3 544 394	33	2 721 679
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	9, 13	535 364	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	1 308 727
30	Всего источников собственных средств	4	8 085 619	(35 - 34)	8 030 406

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	01.04.19
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1.0	≥ 8%	≥ 10,0%	19,9%	20,8%
Норматив достаточности базового капитала	H1.1	≥ 4,5%	≥ 6,5%	11,4%	12,3%
Норматив достаточности основного капитала банка	H1.2	≥ 6%	≥ 8,0%	13,6%	14,5%

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	01.04.19
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы	H20.0	≥ 6%	≥ 8,0%	20,0%	20,9%
Норматив достаточности базового капитала Группы	H 20.1	≥ 8%	≥ 10,0%	11,5%	12,4%
Норматив достаточности основного капитала Группы	H20.2	≥ 4,5%	≥ 6,5%	13,7%	14,6%

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 01.04.2019 г.		
	базовый капитал	основной капитал	собственные средства (капитал)
Располагаемый (фактический) капитал Банка	6 200 858	7 300 858	10 452 590
Располагаемый (фактический) капитал Группы	6 251 401	7 351 401	10 508 181

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	24 692 368	0%
Кредитные организации	Россия	6 572 194	0%
	Страны ОЭСР	84 941	0%
Физические лица	Россия	5 135 100	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 (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), а также о методах и процедурах, используемых советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) для оценки и управления риском и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в кредитной организации (банковской группе) в отношении основных направлений деятельности кредитной организации (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

капитала, необходимом для покрытия рисков				
Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.04.19)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.19)	данные на отчетную дату (01.04.19)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	39 474 650	36 274 921	3 157 972
2	при применении стандартизированного подхода	39 474 650	36 274 921	3 157 972
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 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:	2 541 150	5 119 377	203 292
21	при применении стандартизированного подхода	2 541 150	5 119 377	203 292
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	6 043 363	6 043 363	483 469
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	466 795	466 795	37 344
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	48 525 958	47 904 456	3 882 077

За отчетный период существенных изменений не наблюдалось.

Банк не использует методы, основанные на внутренних моделях, не имеет разрешения на применение ПБР 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. Существуют различия между раскрытиями информации о рисках Группы и сведениями, представленными в консолидированной финансовой отчетности Группы, которые 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 раскрытиями, сделанными 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 01.04.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст- вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле- ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 771 589	0	76 549 216	4 067 222
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:	1 771 589	0	4 687 708	4 067 222
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	22 775	22 775
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	22 775	22 775
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	54 042	0	3 564 303	2 943 817
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 943 817	2 943 817
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	54 042	0	620 486	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	840 075	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	721 892	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	26 286 586	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 865 927	0
8	Основные средства	0	0	211 382	0
9	Прочие активы	0	0	39 935 646	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 по состоянию на 01.04.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.04.19	Данные на начало отчетного года 01.01.19
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	2 167	36 457
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	930 856	969 420
2.1	банкам - нерезидентам	930 854	969 418
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:	2 217 552	3 770 809
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 992 352	2 319 973
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	225 200	1 450 836
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	650 970	1 724 268
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	628 379	1 697 005

4.3	физических лиц - нерезидентов	22 591	27 263
-----	-------------------------------	--------	--------

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)

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

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 функций *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.

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:	1 960 796	14.74%	289 054	2.40%	46 970	-12.35%	-242 084
1.1	ссуды	1 960 796	14.74%	289 054	2.40%	46 970	-12.35%	-242 084
2	Реструктурированные ссуды	2 474 734	0.54%	13 417	0.14%	3 509	-0.40%	-9 908
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 695 902	3.21%	182 719	1.12%	63 895	-2.09%	-118 824
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							
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	0	0	0	0	0	0	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

тыс. руб.

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 № 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.

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 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.

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.

Таблица 5.4

Величина, подверженная кредитному риску контрагента,
определяемая по ПБР, 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 ПБР 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 зависимости 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.

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.

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 01.04.2019 г. составляет 483 469 тыс.руб. Размер требований к капиталу в отношении рассчитанного операционного риска согласно требованиям Инструкции № 180-И на отчетную дату составляет 6 043 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 гэл-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.:

		Тыс.руб.
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	59 547 432	14 846 559	4 354 127	6 812 449
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	55 142 561	6 033 180	14 133 775	14 747 474
Совокупный ГЭП (чувствительные к процентной ставке активы и чувствительные к процентной ставке пассивы)				
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	84 424	146 884	-122 246	-39 675
- 200 базисных пунктов	-84 424	-146 884	122 246	39 675
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

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 01.04.2019 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 69 387 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 АО «Банк Финсервис»

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/>

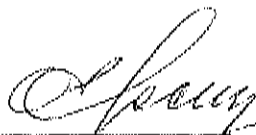
Сопроводительная информация о расчете показателя финансового рычага формы 0409813, а также причины существенных изменений и расхождений при их наличии приводятся в Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк Финсервис» за соответствующий отчетный период.

РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА АО «Банк Финсервис»

Информация настоящего раздела подлежит ежегодному раскрытию и 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/>

«30» мая 2019 года

Заместитель Председателя
Правления АО «Банк Финсервис»


Костина Е.А.

Главный бухгалтер
АО «Банк Финсервис»


Токарева С.В.

М.П.

