

**ИНФОРМАЦИЯ**  
**о принимаемых рисках, процедурах их оценки,**  
**управления рисками и капиталом АО «Банк Финсервис»**  
**за 2019 год**

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	3
<b>РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)</b> .....	5
<b>РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b> .....	10
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы .....	10
<b>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</b> .....	15
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).....	19
<b>РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК</b> .....	20
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска АО «Банк Финсервис» .....	20
Глава 3. Методы снижения кредитного риска.....	24
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....	26
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	31
<b>РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА</b> .....	31
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента АО «Банк Финсервис» .....	31
<b>РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ</b> .....	36
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации АО «Банк Финсервис».....	36
Глава 8. Требования (обязательства) АО «Банк Финсервис», подверженные риску секьюритизации .....	36
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации .....	36
<b>РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК</b> .....	37
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска АО «Банк Финсервис» .....	37
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей .....	39
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыли (убыток) .....	40
<b>РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА</b> .....	40
<b>РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ</b> ....	42
<b>РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ</b> .....	43
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.....	43
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	45
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	45
<b>РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ</b> .....	45
<b>РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА</b> .....	46

## **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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 180-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.

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 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 – 2019 год, данные на отчетную дату предоставляются по состоянию на 01.01.2020 г., данные на предыдущую отчетную дату предоставляются по состоянию на 01.01.2019 г., если не указано иное.

## 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 *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</u> , <u>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>	372 855
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	<u>16</u> , <u>17</u>	95 352 856	Х	Х	Х
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	Х	2 750 000	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	<u>32</u>	2 750 000

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	372 855
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	1 300 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>11</u>	443 852	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>	60 287
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>10</u>	64 790	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	64 790	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	<u>20</u>	595	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>	104 656 513	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.

*Данная информация будет раскрыта в составе информации о рисках на уровне банковской группы.*

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

тыс.руб.

*Данная информация будет раскрыта в составе информации о рисках на уровне банковской группы.*

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.

*Система управления рисками и капиталом является частью системы корпоративного управления Банка - головной кредитной организации банковской группы (далее Банка) и направлена на обеспечение его устойчивого функционирования в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка.*

*Формирование системы управления рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала с учетом требований Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и в соответствии с положениями документов Базельского комитета банковского надзора, международными подходами. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) – совокупность процедур по оценке Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентированной на рост бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Функционирование системы управления рисками и капиталом осуществляется в рамках организационной структуры Банка.*

Основные принципы, в соответствии с которыми Банком формируется система управления рисками и капиталом, определены в Стратегии управления рисками и капиталом АО «Банк Финсервис» (далее – Стратегия управления рисками и капиталом Банка) и базируются на следующих основных принципах:

- осведомленность о риске – принятие Банком решения о проведении любой операции/сделки производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции/сделки;

- разделение функций, полномочий и ответственности – организационная структура Банка формируется таким образом, чтобы предотвращать конфликты интересов (управлять конфликтами интересов) между подразделениями, сотрудниками в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций – комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельными структурными подразделениями, независимыми от подразделений, принимающих риски;

- централизованный и децентрализованный подходы – уполномоченные органы Банка осуществляют управление рисками и капиталом в целом, а также определяют требования к организации системы управления рисками и капиталом на уровне отдельного подразделения/направления деятельности Банка;

- ограничение рисков – в Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков. Структурные подразделения Банка осуществляют управление рисками и капиталом на локальном уровне в рамках установленных лимитов и полномочий;

- принцип непрерывности – управление рисками выполняется на постоянной основе, обеспечивая руководство Банка, руководителей и работников структурных подразделений Банка актуальной информацией о рисках Банка и управления ими;

- ясное выражение неопределенности – система управления рисками обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков Банка на основе информации, позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации;



- управление деятельностью с учетом принимаемого риска – результаты выполнения ВПОДК используются Банком при формировании Стратегии развития, а также определению приоритетных направлений деятельности (бизнеса);

- принцип актуализации, предполагающий обновление стратегий, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды.

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 № 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	01.01.20
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1.0	≥ 8%	≥ 10,0%	19,9%	22,6%
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%	18,4%

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 2019 год.

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

Млн. руб.

Показатель	Значение на 01.01.2020 г.		
	базовый капитал	основной капитал	собственные средства (капитал)
Располагаемый (фактический) капитал Банка	5 545	8 295	10 195

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, установленной для кредитных организаций Инструкцией Банка России № 180-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.*

*Утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядка (основных принципов) управления значимыми рисками, а также контроль за их реализацией находится в исключительной компетенции Совета директоров. Совет Директоров определяет приоритетные направления развития, утверждает показатели склонности к риску и целевые уровни рисков, несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и капиталом, за управление значимыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками и капиталом.*

Процесс управления рисками Банка включает в себя пять основных этапов:

- Идентификация рисков и оценка их существенности (значимости). Целью этапа является выявление всех рисков, влияющих на деятельность Банка и оценка выявленных рисков на предмет их значимости.

- Формирование систем управления значимыми рисками. Целью этапа является распределение (актуализация) функций по управлению рисками среди должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка, а также формирование (или актуализация) методологической базы, регламентирующей управление соответствующим риском.

- Планирование уровня подверженности Банка рискам. Целью этапа является определение целевого уровня рисков Банка посредством учета риск-метрик в бизнес-плане / Стратегии

развития Банка.

- Установление склонности к риску Банка. Целью этапа является утверждение Советом директоров предельно допустимого уровня рисков, который Банк вправе принять, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленные показатели (значения) склонности к риску Банка.

- Управление совокупным уровнем рисков Банка. Целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков Банка целевым (плановым) значениям. Контроль совокупного уровня риска Банка осуществляется посредством формирования периодической управленческой отчетности.

*Основные термины и определения:*

*Банковский риск* – присущая банковской деятельности возможность (вероятность) несения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом величина риска характеризуется вероятностью наступления события, которое может оказать негативное воздействие на состояние Банка. Под потерями подразумеваются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, ухудшение имиджа или репутации Банка.

*Склонность к риску (аппетит к риску)* – представляет собой систему показателей, характеризующих максимальный уровень риска, который Банк готов принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии.

*Достаточность собственных средств (капитала)* – достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков Банка. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

*Регуляторный капитал* - величина собственных средств Банка, рассчитанная по методологии, установленной Банком России.

*Экономический капитал* – размер собственных средств, который Банк считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объемы осуществляемых операций с учетом ориентиров бизнеса, предусмотренных действующей Стратегией развития.

*Значимый риск* - риск, который может привести к финансовым потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала и/или ликвидность Банка и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации.

*Идентификация риска* – выявление риска, определение причин, факторов и обстоятельств его возникновения. На этапе идентификации выявляется содержание риска, его компоненты, источники риска, определяются источники и объемы информации, необходимой для идентификации риска методы ее сбора и обработки.

*Качественная оценка риска* – процесс определения характеристик риска путем субъективной (экспертной) оценки.

*Количественная оценка риска* – процесс определения характеристик риска с использованием математических методов расчета.

*Контроль за риском* – регулярное наблюдение за риском, его динамикой, расчет и оценка размера возможных убытков по разным видам операций.

*Лимит риска* – количественная оценка уровня максимально допустимых потерь Банка в разрезе отдельных видов риска, бизнес-направлений, операций клиентов, а также деятельности Банка в целом.

*Профиль риска* – подверженность определенному риску направлений деятельности с учетом приоритетов.

*Регулирование риска* – проведение мероприятий, направленных на снижение вероятности

наступления риска и уменьшение последствий его возникновения.

Реализация требований Стратегии возлагается на Правление Банка, Кредитный комитет, Службу управления рисками, Службу внутреннего контроля (в части комплаенс-риска) и руководителей подразделений Банка.

Правление Банка обеспечивает выполнение ВПОДК, распределяет лимиты склонности к риску Банка по видам бизнеса, на подразделения Банка и контролирует их соблюдение, определяет требования к капиталу подразделений Банка, обеспечивает поддержание достаточности капитала на установленном Советом директоров уровне, в рамках своей компетенции не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Служба управления рисками осуществляет разработку нормативной базы по управлению рисками и капиталом, оценку, агрегирование уровня значимых рисков всей Банка, а также контроль уровня принятого риска, мониторинг соблюдения склонности к риску, а также формирует отчетность в рамках ВПОДК и информирование органов управления Банка о сложившемся уровне как финансовых, так и нефинансовых рисков. Служба управления рисками напрямую подчинена и подотчетна Председателю Правления Банка.

Контроль ВПОДК осуществляется Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита к функциям которых относятся, в том числе, выявление, мониторинг и оперативный контроль регуляторного риска, обеспечение внутреннего контроля за своевременным выявлением, идентификацией, оценкой рисков, принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, а также полноты их применения.

Методы и процедуры управления рисками совершенствуются в связи с изменением рыночной ситуации, предъявлением новых требований со стороны надзорных органов, появлением лучшей практики, накоплением информации о факторах рисков.

На 2019 год в деятельности Банка был определен перечень рисков (риск-профиль) со следующими подходами покрытия капиталом:

Показатели склонности к риску		Подход к определению капитала под риск
Кредитный риск, в т.ч. кредитный риск контрагента и риск концентрации	Значимый	$RWA^1 \times \text{Целевой уровень 2019 г} = \text{Плановый объем капитала 2019 г}$
		Резерв (буфер) капитала на предельный уровень убытков (созданные резервы)
Рыночный риск, в т.ч. процентный, фондовый, валютный и риск концентрации	Значимый	$RWA \times \text{Целевой уровень 2019 г} = \text{Плановый объем капитала 2019 г}$
		Резерв (буфер) капитала на предельный уровень убытков по стресс-тесту
Операционный риск, в т.ч. правовой риск	Значимый	$RWA \times \text{Целевой уровень 2019 г} = \text{Плановый объем капитала 2019 г}$
		Резерв (буфер) капитала, утверждённая абсолютная величина
Риск ликвидности, в т.ч. риск концентрации и привлечение фондирования при кризисе ликвидности	Значимый	Резерв (буфер) капитала на стоимость привлечения фондирования при кризисе ликвидности
Процентный риск банковской книги (структуры баланса)	Значимый	Резерв (буфер) капитала на предельный уровень убытков по стресс-тесту

<sup>1</sup> RWA - Risk-weighted assets, активы, взвешенные с учетом риска, соответствующие требованиям п. 2.3 Инструкции № 180-И.

<i>Риск потери деловой репутации (репутационный риск), стратегический риск, страновой риск, регуляторный риск и прочие риски</i>	<i>Прочие</i>	<i>Резерв (буфер) капитала, утвержденная относительная величина: 0,5% от суммы необходимого капитала под значимые риски и буферы капитала под значимые и прочие риски</i>
<i>Остаточный риск</i>	<i>Прочие</i>	<i>Резерв (буфер) капитала, утвержденная относительная величина: 3% от суммы необходимого капитала под значимые риски и буферы капитала под значимые и прочие риски</i>

Целевой уровень капитала на 2019 год был утвержден Советом директоров в размере не менее 12,5 % и соблюдался Банком в течение всего отчетного периода с запасом.

Доля собственных средств (капитала), активов и доходов дочерней компании – единственного участника в банковской группе в собственных средствах (капитале), активах и доходах Банка составляет менее 5%, участник не является кредитной организацией и не относится к крупным, таким образом отчетные данные и принимаемые риски участником не оказывают влияния на Банк, но раскрываются ввиду установленных до конца 2019 г. лимитов риска в т.ч. на участника в составе информации о Группе.

В целях ВПОДК Банк, имея размер активов менее 500 млрд. руб., использует стандартизированный подход в оценке значимых рисков с применением регуляторных требований, изложенных в Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция № 180-И), а также:

- для кредитного риска – в Положении Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и в Положении Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- для операционного риска – в Положении Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»;
- для рыночного риска – в Положении Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Для валютного риска – в Положении Банка России № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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 (01.01.20)	данные на предыдущую отчетную дату (01.10.19)	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	36 607 366	35 369 013	2 928 589
2	при применении стандартизированного подхода	36 607 366	35 369 013	2 928 589

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:	2 829 013	1 783 075	226 321
21	при применении стандартизированного подхода	2 829 013	1 783 075	226 321
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	0

23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	5 095 650	5 095 650	407 652
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	285 724	732 325	22 858
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)	<b>44 817 753</b>	<b>42 980 063</b>	<b>3 585 420</b>

*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**

*Существующие различия между раскрытиями информации о рисках Банка и сведениями, представленными в финансовой отчетности Банка, могут быть объяснены следующим образом:*

*- Информация о рисках Банка подготовлена на основе регуляторных, а не бухгалтерских (МСФО) принципов консолидации.*

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

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

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

*Данная информация будет раскрыта в составе информации о рисках на уровне банковской группы.*

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

*Данная информация будет раскрыта в составе информации о рисках на уровне банковской группы.*

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения

*Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940, и с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 29 декабря 2009 г. № 186-Т «О методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости».*

*Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг отражен в Приложении к Порядку бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги и операций с ценными бумагами в АО «Банк Финсервис» и включает следующую информацию:*

*- источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля:*

*Банк использует иерархию подходов к определению справедливой стоимости, отдавая приоритет наблюдаемым рыночным данным: применяя такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. При определении справедливой стоимости учитывается активность рынка по определенным в Порядке критериям и рассчитанная организатором торгов средневзвешенная цена. В отношении ценных бумаг, находящихся на обслуживании в центральном депозитарии Российской Федерации НКО АО НРД (далее – НРД), определение их справедливой стоимости осуществляется на основании справедливой стоимости, рассчитываемой Ценовым Центром НРД (в случае наличия) в соответствии с разработанными им методиками. Для определения справедливой стоимости иных ценных бумаг Банком применяется следующая иерархия:*

*I уровень – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у Банка есть доступ на дату оценки;*

*II уровень – котировки аналогичных ценных бумаг на активных рынках, котировки идентичных или аналогичных ценных бумаг на неактивных рынках, прочие исходные данные, которые являются наблюдаемыми в отношении ценных бумаг;*

*III уровень – оценка справедливой стоимости ценных бумаг с использованием ненаблюдаемых исходных данных (используется при отсутствии наблюдаемых данных, перечисленных в описании I и II уровней иерархии);*

*- описание процедур корректировки справедливой стоимости или формирования отчислений в резервы:*

*В случае признания рынка неактивным для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым котировкам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.*



Порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля службой внутреннего аудита (иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рыночного риска, разработкой методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля):

*Службой внутреннего аудита, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рыночного риска, проводится оценка методологии определения справедливой стоимости ценных бумаг в рамках проведения тематических проверок операций Банка с эмиссионными ценными бумагами. Проверки проводятся в соответствии с утвержденным Советом директоров графиком проверок и осуществляется на основании Программы ее проведения.*

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2020 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:	3 156 143	0	107 828 091	1 476 704
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:	3 149 843	0	8 014 382	1 476 704
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	127424	0	1 292 386	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	127424	0	1 292 386	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	367084	0	1 871 119	1 476 704
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	367084	0	1 476 704	1 476 704
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	394 415	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 164	0	1 161 700	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3 136	0	72 559 133	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	21 453 901	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 033 161	0
8	Основные средства	0	0	434 038	0
9	Прочие активы	0	0	171 776	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.*

*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 01.01.20	Данные на начало отчетного года 01.01.19
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	43 332	33 972
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	861 208	903 332
2.1	банкам - нерезидентам	861 208	903 332
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0

3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	5 079	3 513 748
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 079	2 161 817
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	1 351 931
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	18 292	1 582 380
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 284	1 581 318
4.3	физических лиц - нерезидентов	17 008	1 062

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

*За отчетный период существенно изменились требования к эмитентам-нерезидентам в связи с сокращением торгового портфеля ценных бумаг.*

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 государства, 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 функций *раскрывается на годовой основе.*

*Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом/заемщиком/эмитентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и прочее.*

*Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.*

*Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов Банка по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичным сделкам. Банк работает через Центрального контрагента (Банк "НКЦ" (АО), берущего риски финансового рынка на себя, т.о. риск контрагента к значимым/существенным рискам Банка не относится.*

*Концентрация кредитного риска (риск концентрации) - проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику, эмитенту) или группе связанных контрагентов (заемщиков, эмитентов), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков, эмитентов) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обстоятельств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.*

*Банк, как головная организация банковской группы, разрабатывающая единый подход для всей Банка не использует подход расчёта величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР). Достаточность капитала для покрытия кредитного риска оценивается регуляторным капиталом и стандартизированным подходом.*

*Кредитный риск – основной из значимых рисков Банка, таким образом, управление кредитным риском является одним из наиболее важных направлений риск - менеджмента в Банке, где порядок и процедуры управления этим видом риска максимально стандартизированы.*

*Кредитной политикой стандартизованы условия кредитных сделок, заключаемых с юридическими и физическими лицами, в целях разграничения полномочий по их одобрению между Кредитным комитетом, Правлением Банка и Советом директоров Банка. Оценка уровня кредитного риска производится в соответствии с Положением об организации управления кредитным риском в АО «Банк Финсервис». Разработанная методика оценки кредитного риска учитывает специфику каждого кредитного продукта (потребительское кредитование, кредиты, предоставленные юридическим лицам, сделки РЕПО, учтенные векселя, выданные гарантии и поручительства), обеспечивает многофакторный анализ кредитного риска и позволяет оперативно встраивать в расчет кредитного риска дополнительные факторы, а также новые виды кредитных продуктов (при необходимости). Разработанная методика позволяет оперативно отслеживать состояние кредитного риска не только в совокупности по кредитному портфелю Банка в целом, но и по каждому кредитному продукту в отдельности, что позволяет более дифференцировано принимать управленческие решения.*

*В Банке применяются следующие методы управления и минимизации кредитным риском:*

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам, на уровне отдельных заемщиков;
- неприятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов анализа и оценки кредитных рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, включая ограничение концентрации отдельных ссуд в кредитном портфеле по признакам: отрасль / регион / обеспеченность / валюта кредита / срок / тип кредитного риска, а также путем ограничения полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь;
- принятие и управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска (предварительный, текущий, последующий);
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

В качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов Банка, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, формирование резервов для покрытия возможных потерь, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

Установление лимитов кредитного риска на заемщиков и контрагентов, прочее лимитирование операций/сделок, несущих кредитный риск, осуществляется Кредитным комитетом, Правлением и/или Советом директоров Банка в соответствии с установленным в Банке разграничением полномочий по принятию решений. Управление кредитным риском участников Банка осуществляется в соответствии с внутренними документами участников.

Кредитный риск единственного Банка, кроме Банка – головной организации Банка выражен в требованиях к лизингополучателям, имеет не существенный размер и не раскрывается в виду несоизмеримого с Банком масштаба. Кредитный риск Банка полностью покрывается выделенным Советом директоров капиталом под кредитный риск. В связи с этим, далее раскрывается информация преимущественно о головной организации Банка – Банке.

Резервы на возможные потери по ссудам. Банк создает резервы на возможные потери по предоставленным кредитам в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. Классификация качества кредитов и приравненной к ним задолженности, а также создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с требованиями Банка России. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 590-П. Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с

Положением Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П). Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск несения

убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Таблица 4.1

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на годовой и полугодовой основе.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	1 601 641	Не применимо	97 653 685	2 993 742	96 261 584
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	78 825	Не применимо	13 952 597	79 931	13 951 491
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	52 722 842	258 053	52 464 789
4	Итого	Не применимо	1 680 466	0	164 329 124	3 331 726	162 677 864

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 № 590-П и № 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:	1 522 683	20,22%	307 956	3,90%	59 404	-16,32%	-248 552
1.1	ссуды	1 522 683	20,22%	307 956	3,90%	59 404	-16,32%	-248 552
2	Реструктурированные ссуды	2 420 190	1,04%	25 096	0,47%	11 313	-0,57%	-13 783
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 677 008	2,91%	136 222	0,54%	25 456	-2,37%	-110 766
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	105 082	21,00%	22 067	21,00%	22 067	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.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	2 014 061
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	900 254
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	461 752
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	10 543
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-326 808
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	2 115 212

В отчетном периоде не выявлено ценных бумаг с признаками дефолта эмитентов, однако в силу изменений нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету (Информационное письмо Банка России от 23 апреля 2018 г. N ИН-18-18/21) с 01.01.2019 г. осуществлен перенос остатков с внебалансовых счетов («Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам») на балансовые по требованиям по начисленным процентам и резервам на возможные потери под указанные требования. Изменения балансовой стоимости не значительны.

За отчетный период существенных изменений в данных, представляемых в таблице 4.2 настоящего раздела не наблюдалось.

### 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.

В целях повышения качества кредитного портфеля и снижения кредитного риска, в соответствии с Кредитной политикой Банка, выданные кредиты (требования лизинговой



компания к лизингополучателям) являются преимущественно обеспеченными. Как правило, необеспеченные кредиты резервировались под более высокие ставки резерва и требовали одобрения Совета директоров.

Банк стремится сформировать залоговый портфель, обладающий высоким уровнем ликвидности. К такому обеспечению относят залог, срок реализации которого не превышает 270 календарных дней. Для определения ликвидности обеспечения, в ходе оценки учитывают текущее состояние рынка, состояние имущества, правовые аспекты, технологический уровень, месторасположение и прочее. Также осуществляется контроль реальности предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения, а также дальнейший мониторинг его сохранности с периодичностью, установленной для различных видов залога во внутренних документах.

Права на ценные бумаги, принятые и переданные по сделкам РЕПО, осуществляются с учетом правил клиринга и подтверждаются отчетами клиринговой организации и выписками по счетам депо Банка, открытым в НКО АО НРД.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляют, преимущественно сотрудники кредитующих подразделений на постоянной основе и с периодичностью, установленной Положением Банка России от 28.06.20017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», для каждого вида обеспечения. Оценка недвижимости и сложного технологического оборудования, как правило, проводится с привлечением независимых оценщиков. В качестве справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг принимается средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В целях улучшения качества и структуры кредитного портфеля Банк постоянно проводит комплекс мероприятий, направленных на взыскание просроченной задолженности. В частности, используются: досудебное урегулирование, судебное взыскание, исполнительное производство. После проведения всех возможных мероприятий досудебного взыскания долга, Банк продолжает работу по взысканию задолженности на стадии судебного и исполнительного производства.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

*Данные таблицы подлежат раскрытию на годовой, полугодовой основе.*

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	94 078 890	2 182 694	2 182 694	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	8 633 652	5 317 839	4 798 609	0	0	0	0
3	Всего, из них:	<b>102 712 542</b>	<b>7 500 533</b>	<b>6 981 303</b>	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	2 115 212	0	0	0	0	0	0

В графе 3 таблицы отражена балансовая стоимость кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России №

590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 509-П.

*Кредитные требования Банка относятся к высшим категориям качества и не имеют просрочек, таким образом, дополнительных методов снижения кредитного риска в виде обеспечения не требуется.*

*За отчетный период существенных изменений в данных, представляемых в таблице 4.3 настоящего раздела не наблюдалось.*

#### 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.*

*Плановая структура капитала и рисков определяется исходя из необходимости соблюдения риск-аппетита, выполнения пруденциальных нормативов, обеспечения размера капитала, достаточного для покрытия значимых рисков, обеспечения оптимальной структуры инструментов капитала для достижения целевой рентабельности и сохранения финансовой устойчивости. Плановая структура капитала и рисков утверждается Советом директоров Банка в рамках ежегодной процедуры планирования. Банк ежемесячно осуществляет сопоставление планового уровня достаточности капитала с его фактическим значением. В ходе реализации плана на постоянной основе происходит актуализация плановой структуры с учетом фактических изменений структуры и доводится до сведения Правления и Совета директоров ежеквартально посредством отчетности ВПОДК.*

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.*

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		Балан- совая	Внебалан- совая	Балан- совая	Внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	32 816 287	0	32 816 287	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00

3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	53 816 230	0	53 816 230	0	7 130 179	19,33
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	4 508 285	4 228 741	4 508 285	1 027 089	5 591 252	15,16
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 332 731	719 962	5 332 731	317 451	5 617 526	15,23
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 259 806	10	2 259 806	0	3 593 925	9,74
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	11 451 326	1 661 995	11 451 326	0	12 181 294	33,02
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	1 023 270	0	1 023 270	0	1 023 940	2,78
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	671 105	0	671 105	0	1 006 659	2,73
13	Прочие	532 711	0	532 711	0	748 314	2,03
14	Всего	<b>112 411 751</b>	<b>6 610 708</b>	<b>112 411 751</b>	<b>1 344 540</b>	<b>36 893 089</b>	<b>100,00</b>

В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым определяются по стандартизированному подходу Инструкции Банка России № 180-И.

В графе 8 отражен коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитанный как отношение итоговой величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение в графе 7 строки 14), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5 - 6 по каждой строке таблицы).

По строке 5 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую и дилерскую деятельность, определенным в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

По строке 7 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) к розничным заемщикам (контрагентам), к которым относятся физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства, определенные в соответствии со статьями 3 и 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

По строке 11 отражена балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 календарных дней (за исключением ипотечных жилищных ссуд) с коэффициентами риска 100 - 140 процентов, размер сформированного резерва по которым составляет не менее 20 процентов, и с коэффициентом риска 150 процентов, по которым сформированы резервы в размере менее 20 процентов.

По строке 12 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, к которым применяются повышенные коэффициенты риска (150 процентов и более, кроме 1250 процентов), не включенные в остальные строки таблицы (строки 1 - 11, 13), за исключением вложений в акции, паи инвестиционных и иных фондов, отражаемых по строкам 8 - 10 таблицы 2.1 раздела II. По строке 12 в том числе подлежит отражению балансовая стоимость просроченных кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 150 процентов, размер сформированного резерва по которой составляет 20 процентов и более.

По строке 13 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), отнесенных к IV группе активов (с коэффициентом риска 100 процентов) в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И, не отраженные по иным строкам таблицы, а также балансовая стоимость требований (обязательств) с коэффициентом риска 1250 процентов, включая вложения в облигации младшего транша, существенные вложения в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, требования участников клиринга.

Таблица 4.5

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600 %	1250%	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	32 816 287	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32 816 287
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 798 609	1 173 646	0	0	0	0	1 884 124	0	0	0	1 527 817	0	0	0	0	0	40 000	44 392 035	53 816 231
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	0	89 665	0	0	0	0	5 180 277	136 515	0	0	79 417	0	0	49 500	0	0	0	0	5 535 374
7	Розничные заемщики (контрагенты)	595 700	0	0	0	0	0	3 941 294	24 332	824	19 970	797 486	60 921	76 009	0	570	10	0	133 066	5 650 182
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	129 216	0	0	0	0	0	1 082 009	0	0	0	217 186	50 447	219 414	0	548 727	0	0	12 807	2 259 806
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 457 778	0	0	0	0	0	7 460 121	16 343	0	0	1 889 748	2 936	0	0	619 057	0	0	5 343	11 451 326
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 022 447	0	0	0	71	482	0	22	0	5	0	243	1 023 270
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	671 104								671 104
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	231 080	0	0	0	236 841	0	0	64 790	0	0	0	0	532 711
14	<b>Всего</b>	<b>39 797 590</b>	<b>1 263 311</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 801 352</b>	<b>177 190</b>	<b>824</b>	<b>19 970</b>	<b>5 419 670</b>	<b>114 786</b>	<b>295 423</b>	<b>114 312</b>	<b>1 168 354</b>	<b>15</b>	<b>40 000</b>	<b>44 543 494</b>	<b>113 756 291</b>

## 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 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).

Информация о задачах и политике в области управления кредитным риском контрагента

Процесс управления кредитным риском контрагента включает комплекс процедур и методов по идентификации, оценке, мониторингу и контролю, а также формированию отчетности по кредитному риску контрагента в целом, в разрезе контрагентов и их групп. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с учетом связанного с ним рыночного, операционного риска (включая правовой риск) и риска ликвидности (ценной бумаги или другого финансового актива, участвующего в сделке с контрагентами), и их взаимовлияния различными подразделениями, ответственными за идентификацию и оценку данных рисков. Процедуры управления кредитным риском контрагента:

- обеспечивают, чтобы операции с контрагентами не осуществлялись без предельной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке;

- учитывают в лимитах кредитного риска контрагента лимиты кредитования и торговые лимиты по контрагентам;

- определяют текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);

- оценивают величину кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации по типам сделок, в отношении групп связанных контрагентов, рынков, с учетом странового риска и т.д.;

- проводится регулярный мониторинг качества контрагентов и уровня кредитного риска контрагента.

Процесс идентификации кредитного риска контрагента включает в себя как идентификацию рисков по существующим операциям/продуктам/контрагентам, так и по новым операциям/продуктам/контрагентам, находящимся в процессе рассмотрения и структурирования. Бизнес подразделения ответственны за инициализацию процесса по выявлению рисков и по вынесению вопроса об установлении лимитов кредитного риска на контрагентов для новых контрагентов, выявление потенциальных проблем у контрагентов в процессе работы с ними на рынке, таких как нетипичное поведение контрагента или тенденции, указывающие на возможные проблемы с кредитоспособностью. Подразделение Службы управления рисками, отвечающее за анализ рисков контрагентов, проводит анализ и мониторинг финансового состояния контрагентов и стресс-тестирование.

Выделяются следующие типы операций, несущие кредитный риск контрагента:

- приобретение/продажа ценных бумаг, товарных активов;
- прямое и обратное РЕПО;
- конверсионные сделки и банкнотные операции;
- ПФИ;
- документарные операции;
- размещение денежных средств на НОСТРО счетах Банка и овердрафт по корреспондентскому счету ЛОРО;
- межбанковское кредитование;
- прочие операции в соответствии с локальным регулированием.

Выделяются следующие виды контрагентов:

- банки (российские, иностранные, межгосударственные);
- суверенные институты (центральные банки, министерства финансов и т.п.);
- страховые компании;
- небанковские финансовые институты (брокерские и дилерские компании, клиринговые



компании, центральные контрагенты, управляющие и инвестиционные компании);  
- прочие компании.

Главным образом под кредитным риском контрагента понимаются операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки, где должны быть приняты процедуры по управлению риском дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Банк работает через Центрального контрагента (Банк "НКЦ" (АО), берущего риски финансового рынка на себя, таким образом, риск контрагента к значимым/существенным рискам Банка не относится.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки  
кредитного риска контрагента

Данные *таблицы* подлежат раскрытию на годовой и полугодовой основе.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	41 900 966	2 095 048
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо

6	Итого	X	X	X	X	X	2 095 048
---	-------	---	---	---	---	---	-----------

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

*Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.*

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	500 000
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	208 589	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	40 000	500 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0

12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

## **РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ**

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

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

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

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

Таблица 6.1

Секьюритизационные требования банковского портфеля  
АО «Банк Финсервис»

*Информация для раскрытия отсутствует и не применима.*

Таблица 6.2

Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной  
организации (банковской группы)

*Информация для раскрытия отсутствует и не применима.*

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

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

Таблица 6.3

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

*Информация для раскрытия отсутствует и не применима.*

Таблица 6.4

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

*Информация для раскрытия отсутствует и не применима.*

## **РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК**

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

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

*Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и товарные активы, процентных ставок.*

*Для оценки рыночного риска Банк использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований). Рыночный риск рассчитывается на финансовые инструменты, указанные в п.1.1. Положения Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и включает в себя валютный, процентный риск торговой книги, фондовый риск и товарный риск. Где:*

*Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;*

*Фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;*

*Валютный риск - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте;*

*Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Товарный риск в Банке отсутствует.*

*Риск концентрации в рыночном риске. Банк учитывает риск концентрации в рыночном риске, выраженный главным образом во вложениях в облигации, еврооблигации государственных и корпоративных эмитентов, который регулируется лимитами на совокупный размер вложений,*

лимитами и сигнальными значениями на эмитентов, учитывающие диверсифицированный подход (эмитенты из разных секторов экономики). Портфель ценных бумаг сконцентрирован на компаниях и финансовых учреждениях, материнские компании которых являются резидентами России. Поскольку Банк и Банк также являются резидентами России, дополнительный страновой риск не рассматривается. Вложения в ценные бумаги Банка хорошо диверсифицированы по отраслевому и географическому признаку.

В торговый портфель Банка в отчетном периоде входили следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;

- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах или золоте, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на золото.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя риска на допустимом уровне, определенном в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Контроль соблюдения обязательных нормативов и уровня рыночного риска, установленных Банком России, выполняется на ежедневной основе, соответствующая информация направляется в Банк России на ежемесячной основе. Величина рыночного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Банк, как головная организация Банка на регулярной основе контролирует выполнение требований Банка России в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных Инструкцией Банка России № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Процедуры по управлению рыночным риском, метрики рыночного риска, система лимитов, методики стресс-тестирования, управление риском концентрации, система отчетности разрабатываются исходя из структуры торгового портфеля, масштаба совершаемых операций, несущих рыночный риск, а также с учетом бизнес-модели Банка.

Процедуры по управлению рыночным риском участников Банка предусматривают:

- определение структуры торгового портфеля (перечень инструментов, формирующих торговый портфель);

- осуществление предварительного анализа по наличию соответствующей методологии управления рыночным риском перед началом осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки;

- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, характер и виды осуществляемых операций;

- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;

- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;

- систему лимитов и порядок установления лимитов.

В отчетном периоде главное влияние на регуляторный размер рыночного риска и капитал Банка оказывал процентный риск. Фондовый и валютный риски минимальные. Товарный риск

отсутствует.

При оценке возможных потерь по процентному рыночному риску применяется метод дюрации. Модифицированная дюрация отражает зависимость изменения денежных потоков при заданном изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов (на 1%). Оценка величины возможных потерь по рыночному риску в части фондового и валютного рисков проводится с применением анализа чувствительности, отражающего взаимосвязь между факторами риска через показатель стоимостной оценки рисков - VaR, который отражает максимально возможные убытки от изменения стоимости финансового инструмента/колебаний курсов валют, которые могут произойти за определенный период времени с заданной вероятностью. Рассчитываемый показатель VaR является стоимостной оценкой риска вероятных потерь – выраженная в тыс. руб. величина, которую с 99% вероятностью потери Банка от фондового и валютного риска в течение 5 дней не превысят величины VaR, что позволяет использовать данный метод в качестве стресс-тестирования фондового и валютного рисков.

#### Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей

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

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

Таблица 7.1

#### Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Данные таблицы подлежат раскрытию на годовой и полугодовой основе.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 829 013
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	2 829 013

Информация в таблице о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска приведена в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П.

В графе 3 отражается величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по каждому компоненту рыночного риска (процентный, фондовый, валютный, товарный риски), определенных в отношении финансовых инструментов, применимых в Банке (строки 1 - 3 и 9), в

соответствии с Положением Банка России № 511-П, умноженные на коэффициент 12,5.

*В отчетном периоде существенно сократилась величина рыночного риска в связи с уменьшением размера торгового портфеля. Так же изменения коснулись валютного риска, на отчетную дату его величина составляла менее 2% от капитала Банка, которая не подлежит включению в расчет совокупного рыночного риска.*

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.*

*Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. С момента вступления в силу Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков») правовой риск является частью операционного риска.*

*Цель управления операционными рисками в Банке – минимизация возможных потерь Банка и каждого из участников Банка от реализации операционных рисков с учетом принципа экономической целесообразности: стоимость мероприятий по минимизации операционного риска не должна превышать возможные потери от его реализации. В Банке особое внимание уделяется вовлечению каждого работника в процесс управления операционными рисками, четкое и полное понимание каждым работником сущности операционного риска, важности и необходимости выполнения процедур по выявлению и оценке операционного риска, его*



мониторингу, контролю и минимизации, а также предоставления внутренней отчетности.

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, письмами Банка России: от 24.05.2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и от 16.05.2012 г. № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском», а также разработанными на их основе внутренними документами Банка.

Службой управления рисками организован сбор данных по операционным рискам и убыткам от подразделений Банка, сформирована база данных. Содержащаяся в базе данных операционных рисков информация обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных направлений деятельности Банка, удобна для разработки мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности. Служба управления рисками ежеквартально готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности, мерах минимизации риска и т.д., и доводит ее до сведения руководства Банка. Также ежегодно осуществляется расчет потребности в экономическом капитале под операционные риски на основе базового индикативного подхода, предложенного Базельским комитетом и рекомендованного Банком России.

С целью минимизации операционных рисков в Банке проводится следующая работа:

- стандартизация и унификация всех операций, несущих кредитный риск;
- автоматизация отдельных банковских процессов;
- разработка регламентов, актуализация внутренних нормативных документов, определяющих порядок проведения операций по основным видам деятельности в соответствии с изменением законодательства, текущими потребностями Банка;
- внешнее обучение сотрудников по актуальным вопросам деятельности Банка. Сотрудники Банка участвуют в консультационных семинарах, проводимых внешними образовательными центрами;
- консультирование сотрудников Банка по текущим вопросам специалистами СУР, ПОД/ФТ, Главным бухгалтером, а также проведение внутренних обучений силами руководителей структурных подразделений;
- контроль функционирования управленческих и бизнес-систем;
- контроль соответствия операций законодательству и внутрибанковским документам;
- проверка Службой внутреннего аудита наличия и соблюдения контрольных процедур проводимых операций, а также разработка рекомендации по их улучшению.

При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

АО «Банк Финсервис» не имеет разрешения на применение продвинутого (усовершенствованного) подхода для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска в регуляторных целях.

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 № 652-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 01.01.2020 г. составляет 407 652 тыс.руб. Размер требований к капиталу в отношении рассчитанного операционного риска согласно требованиям Инструкции № 180-И на отчетную дату составляет 5 095 650 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.*

*Процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.*

*Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по представлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Типовая форма кредитного договора предусматривает возможность изменения процентной ставки участником Банка в одностороннем порядке, в зависимости от изменения рыночных цен или изменения нормативной (законодательной) базы.*

*Основным методом снижения процентного риска является регулярный пересмотр действующих тарифов. Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.*

*Методами ограничения и снижения процентного риска Банка являются:*

- установление лимитов на инструменты, а также на Банка инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям Банка, генерирующим риск,*
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов,*
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов;*
- использование инструментов хеджирования;*
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям.*

*Пересмотр установленных лимитов на метрики процентного риска осуществляется не реже одного раза в год.*

*Совет директоров Банка устанавливает уровень риск-аппетита процентного риска. Контроль соблюдения осуществляется Блоком «Казначейство» и Службой управления рисками Банка. Для осуществления независимого контроля соблюдения риск-аппетита Служба управления рисками проводит независимый (от Блока «Казначейство» Банка) мониторинг метрик процентного риска Банка. Лимиты и сигнальные значения устанавливаются Правлением Банка.*

*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: увеличения 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) проводилась ежемесячно с применением гэп-анализа на основании данных по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» с учетом дополнительных факторов стресс-теста при изменении уровня процентной ставки на 200 б.п.:*

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года

Тыс.руб.

Итого балансовых активов и внебалансовых требований	57 460 180	15 958 471	3 612 342	6 888 603
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	72 785 095	14 316 693	2 375 522	8 414 459
<b>Совокупный ГЭП</b> (чувствительные к процентной ставке активы и чувствительные к процентной ставке пассивы)	-15 324 915	1 641 778	1 236 820	-1 525 856
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-293 717	27 362	15 460	-7 629
- 200 базисных пунктов	293 717	-27 362	-15 460	7 629
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 Банка, при этом анализируется влияние процентного риска на финансовые показатели деятельности. По состоянию на 01.01.2020 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 258 524 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.

*Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения или при возникновении непредвиденного оттока денежных средств без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Целью управления ликвидностью является максимизация прибыли Банка при сохранении уровня ликвидных активов, обеспечивающего своевременное выполнение участником Банка своих обязательств, соблюдение внешних и внутренних нормативов ликвидности, а также поддержание оптимального, с точки зрения политики рисков, баланса между принимаемым уровнем риска ликвидности и доходностью.*

*Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления рисками и включает в себя два основных компонента:*

- систему управления текущей платежной позицией;
- систему управления ликвидностью баланса Банка.

*Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции в разрезе всех видов основных валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством Банка, которое определяет в соответствии с установленными лимитами возможные объемы размещения свободных денежных средств в наиболее привлекательные финансовые инструменты, а также объемы и оптимальные условия привлечения ресурсов на финансовых рынках. Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы Банк имел достаточно средств для обеспечения возврата привлеченных ресурсов, проведения активных операций и осуществления расчетов и платежей.*

*Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций (модель пассивной эволюции), поддержанию диверсифицированной структуры источников финансирования и портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве*

защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности. С целью обеспечения ликвидности в экстренных ситуациях Банком, как головной организацией Банка, разработан план действий для поддержания ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Данный план определяет событие дефицита ликвидности, способы его предупреждения и действия, необходимые для его предотвращения.

Оценка и анализ риска ликвидности Банка производится с использованием следующих методов:

- метод коэффициентов (нормативный подход), включающий в себя расчет нормативных показателей ликвидности и анализ их изменений;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности, через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России и в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Банк формирует портфель высоколиквидных активов с целью обеспечить устойчивость Банка в стрессовых условиях, поддерживают портфель высоколиквидных активов в сумме, оптимальной требуемому фондированию в зависимости от сценариев ликвидности, а также диверсифицируют источники фондирования по регионам, вкладчикам и пр.

Управление риском ликвидности осуществляются Казначейством Банка в ходе оценки платежной позиции посредством формирования план-движения денежных средств (на ежедневной основе). Также Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности согласно требованиям Банка России.

Банк устанавливает риск-аппетит в отношении риска ликвидности и выстраивает детальные процессы управления риском ликвидности в соответствии с подходами, рекомендованными Банком. Оценка дополнительного резерва необходимого капитала под покрытие непредвиденных потерь от стресса ликвидности производится как оценка потерь для закрытия разрыва ликвидности в условиях стресса ликвидности по сравнению с ситуацией текущего сценария ликвидности. Дополнительный резерв необходимого капитала под покрытие риска ликвидности предназначен для обеспечения непредвиденных потерь вследствие неспособности финансировать выполнение обязательств, возникающих при реализации или привлечении ресурсов для закрытия дефицита ликвидности в неблагоприятных рыночных условиях.

Результатом подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности Банка России:

<i>Проценты</i>			
Наименование обязательного норматива	Формула расчета	Значение на 01.01.2020	Требования Банка России
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования	185,2	≥ 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней	106,7	≥ 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и	87,5	≤ 120%

	обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года		
--	--	--	--

Анализ активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

Тыс.руб.

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Итого активы	75 628 859	94 155 416	98 892 562	111 761 448
Итого обязательств	76 179 113	92 921 156	101 365 456	116 225 670
Чистый разрыв ликвидности	-550 254	1 234 260	-2 472 894	-4 464 222
Совокупный разрыв ликвидности	-550 254	684 006	-1 788 888	-6 253 110

#### 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) Н28 (Н29) (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.

Таблица 10.1

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

тыс. руб.

Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

## **РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ**

Информация о величине финансового рычага кредитной организации раскрывается

ежеквартально.

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

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

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

## **РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА**

Информация настоящего раздела подлежит ежегодному раскрытию.

Фонд оплаты труда (далее – «ФОТ») формируется в составе бюджета на планируемый финансовый год, утверждается Советом директоров Банка и включает в себя фиксированную и нефиксированную части оплаты труда. Согласно внутренним документам Банка к нефиксированной части оплаты труда Банком отнесены стимулирующие выплаты в форме доплат (премий) к должностному окладу (фиксированная часть оплаты труда), порядок начисления и выплаты которых регулируется Положением о премировании работников АО «Банк Финсервис». По итогам отчетного года размер утвержденного ФОТ на 2019 год не превышался. Согласно действующей в Банке системы оплаты труда, Банк не выплачивает своим работникам компенсационные выплаты, такие как:

- компенсация расходов по кредитам;
- компенсация расходов на жилье работникам;
- компенсация расходов на обучение;
- компенсация расходов на страхование;
- пенсионные отчисления;
- иные аналогичные выплаты.

Банк не осуществляет пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты персоналу по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности).

В 2019 году Банком не производились выплаты выходных пособий членам исполнительных органов и иным работникам, принимающих риски.

В Банке в отчетном периоде полностью соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

В целях обеспечения эффективной работы Совета директоров в решении вопросов, отнесенных к его компетенции и разработки необходимых рекомендаций, решением Совета директоров 21 декабря 2015 года создан Комитет по вознаграждениям (далее – «Комитет») в количестве 3 человек из числа членов Совета директоров. Основными задачами Комитета являются предварительное рассмотрение, подготовка заключений и выдача рекомендаций Совету директоров по вопросам его компетенции в области утверждения кадровой политики Банка, политики Банка в области оплаты труда, организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда Банка распространяется на все структурные подразделения, в том числе региональные внутренние структурные подразделения.

Годовым Общим собранием акционеров 18 июня 2018 года (Протокол № 18/06/18 от 18 июня

2018 года) установлено, что члены Совета директоров Банка осуществляют свои полномочия безвозмездно.

Заработная плата членов Правления включает в себя, в том числе, должностной оклад и стимулирующие выплаты, определяемые в соответствии со штатным расписанием и внутренними документами Банка, регламентирующими систему оплаты труда работников Банка.

Вознаграждения были выплачены и начислены в соответствии с трудовыми договорами, внутренними правилами Банка. Часть вознаграждений носит долгосрочный характер (выплата в полном объеме ожидается по истечении трех лет). Долгосрочные вознаграждения учтены по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования на основе эффективной доходности к погашению ОФЗ высокой категории качества на сопоставимый срок.

По состоянию на 1 января 2020 года функции принятия рисков осуществляют 15 человек, в том числе 9 из которых являются членами исполнительных органов.

Целями системы оплаты труда является мотивация сотрудников к обеспечению эффективности работы и стимулирования роста производительности труда, направление их деятельности на реализацию стратегических целей Банка. Ключевыми показателями системы оплаты труда являются отдельные показатели деятельности Банка, утверждаемые Советом директоров на текущий год, в том числе размер планируемой прибыли.

Независимость размера фонда оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок закреплена во внутреннем документе, согласно которого:

- при определении размера премии не учитываются производственные результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих риски;
- размер стимулирующих выплат зависит от качества выполнения работниками, осуществляющими внутренний контроль и управления рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях.

При определении выплат в рамках системы оплаты труда Банком учитываются как количественные, так и качественные критерии, среди которых:

- привлечение новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание в Банк;
- привлечение в Банк ресурсов на выгодных условиях;
- качество подготавливаемых кредитных договоров, контроль за выполнением условий кредитных соглашений по своевременному и полному возврату ссуд и уплате процентов;
- формирование кредитного портфеля Банка с точки зрения надежности и эффективности ссудных операций;
- подготовка предложений по наиболее эффективному использованию средств Банка, направляемых на проведение ссудных и валютных операций, инвестирование в ценные бумаги.

Размер стимулирующих выплат определяется с учетом соотношения результатов работы лиц, ответственных за выполнение показателей отдельных направлений деятельности Банка, с учетом значимых рисков. Мерами, используемыми для корректировки размера выплат, являются снижение нефиксированной части оплаты труда с учетом долгосрочных результатов работы и их влияния на финансовый результат Банка.

Таблица 12.1

#### Информация о размере вознаграждений

Данные [таблицы](#) подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5



1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	9	6
2		Всего вознаграждений, из них:	82 718	20 778
3		денежные средства, всего, из них:	82 718	20 778
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	9	6
10		Всего вознаграждений, из них:	26 950	1 660
11		денежные средства, всего, из них:	26 950	1 660
12		отсроченные (рассроченные)	22 250	1 100
13		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
<b>Итого вознаграждений</b>			<b>109 668</b>	<b>22 438</b>

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.*

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения	Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период	Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных)



		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	вознаграждений
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	43 759				4 700
1.1	денежные средства	43 759				4 700
1.2	акции и иные долевые инструменты					
1.3	инструменты денежного рынка					
1.4	иные формы вознаграждений					
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	2 467				560
2.1	денежные средства	2 467				560
2.2	акции и иные долевые инструменты					
2.3	инструменты денежного рынка					
2.4	иные формы вознаграждений					
3	Итого вознаграждений	46 226				5 260

«08» мая 2020 года

Заместитель Председателя  
Правления АО «Банк Финсервис»

Костина Е.А.

Главный бухгалтер  
АО «Банк Финсервис»

Токарева С.В.

М.П.

