

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала на 01.06.2019 года

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | АО "Банк Финсервис" | АО "Банк Финсервис" | АО "Банк Финсервис" | АО "Банк Финсервис" | АО "Банк Финсервис" |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 10103388в | 10103388В001D | 10103388В002D | 10103388В003D | 10103388В004D |
| 3 | Применимое право | Россия | Россия | Россия | Россия | Россия |
| Регулятивные условия | | | | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III» | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III» | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | на индивидуальной основе | на индивидуальной основе | на индивидуальной основе | на индивидуальной основе | на индивидуальной основе |
| 7 | Тип инструмента | обыкновенные акции | обыкновенные акции | обыкновенные акции | обыкновенные акции | обыкновенные акции |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 1 000 000 тыс. руб. | 1 000 000 тыс. руб. | 500 000 тыс. руб. | 1 000 000 тыс. руб. | 500 000 тыс. руб. |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 1 000 000 тыс. руб. RUB | 1 000 000 тыс. руб. RUB | 500 000 тыс. руб. RUB | 1 000 000 тыс. руб. RUB | 500 000 тыс. руб. RUB |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал | акционерный капитал | акционерный капитал | акционерный капитал | акционерный капитал |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 28.03.2008 | 25.08.2008 | 31.01.2017 | 01.11.2018 | 07.03.2019 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | бессрочный | бессрочный | бессрочный | бессрочный | бессрочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | без ограничения срока | без ограничения срока | без ограничения срока | без ограничения срока | без ограничения срока |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 18 | Ставка | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | нет | нет | нет | нет | нет |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | полностью по усмотрению кредитной организации | полностью по усмотрению кредитной организации | полностью по усмотрению кредитной организации | полностью по усмотрению кредитной организации | полностью по усмотрению кредитной организации |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | нет | нет | нет | нет | нет |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый | неконвертируемый | неконвертируемый | неконвертируемый | неконвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 26 | Ставка конвертации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | нет | нет | нет | нет | нет |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 32 | Полное или частичное списание | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 33 | Постоянное или временное списание | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 34 | Механизм восстановления | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П | да | да | да | да | да |
| 37 | Описание несоответствий | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

| Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--|--|--|
| 11 | 12 | 13 |
| ООО "ОБЕРОН Истей" | ООО "Элос-Капитал" | ООО "Оверпас-Инвест" |
| не применимо | не применимо | не применимо |
| Россия | Россия | Россия |
| не применимо | не применимо | не применимо |
| дополнительный капитал | дополнительный капитал | добавочный капитал |
| на индивидуальной основе | на индивидуальной основе | на индивидуальной основе |
| субординированный заем | субординированный заем | субординированный заем |
| 300 000 тыс. руб. 300 000 тыс. руб. RUB | 300 000 тыс. руб. 300 000 тыс. руб. RUB | 200 000 тыс. руб. 200 000 тыс. руб. RUB |
| обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости |
| 13.11.2014 | 17.12.2014 | 24.12.2015 |
| срочный | срочный | бессрочный |
| 13.11.2024 | 17.12.2024 | без ограничения срока |
| нет | нет | нет |
| Досрочный возврат займа (его части) Заемщиком возможны не ранее, чем через 5 (пять) лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Заемщика в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 Положения Банка России № 646-П. Погашение займа осуществляется только после получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме . | Досрочный возврат займа (его части) Заемщиком возможны не ранее, чем через 5 (пять) лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Заемщика в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 Положения Банка России № 646-П. Погашение займа осуществляется только после получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме . | Возврат займа (его части) Заемщиком возможны не ранее, чем через 5 (пять) лет с даты включения займа в состав источников добавочного капитала Заемщика в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 Положения Банка России № 646-П. Погашение займа осуществляется только после получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме . Займодавец не может предъявить требование о возврате займа, досрочной уплате процентов, расторжении договора. |
| не применимо | не применимо | не применимо |
| фиксированная ставка | фиксированная ставка | фиксированная ставка |
| 9,50 | 10,50 | 11,00 |
| не применимо | не применимо | не применимо |
| выплата осуществляется обязательно | выплата осуществляется обязательно | выплата осуществляется обязательно |
| нет | нет | нет |
| не применимо | не применимо | не применимо |
| конвертируемый | конвертируемый | не конвертируемый |
| В случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», достигло уровня ниже 2 (двух) процентов или - Заемщиком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении Заемщика решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (далее – Федеральный закон), предусматривающего осуществление мер в соответствии с п.п. 3 и 4 ч. 1 ст. 2 Федерального закона, наступают следующие последствия: • невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Заемщика по выплате суммы начисленных процентов по займу и обязательство Заемщика по возврату суммы основного долга по займу прекращается полностью либо частично (в случае наличия убытков у Заемщика, следствием которых является возникновение оснований, указанных в абзацах 2 или 3 настоящего пункта – после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика), и (или) • производится репереформирование займа в обыкновенные акции Заемщика. Банк России может предъявлять Заемщику требование о мене или конвертации в обыкновенные акции в соответствии с подпунктом 2.3.4.3 пункта 2 Положения 646-П | В случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», достигло уровня ниже 2 (двух) процентов или - Заемщиком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении Заемщика решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (далее – Федеральный закон), предусматривающего осуществление мер в соответствии с п.п. 3 и 4 ч. 1 ст. 2 Федерального закона, наступают следующие последствия: • невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Заемщика по выплате суммы начисленных процентов по займу и обязательство Заемщика по возврату суммы основного долга по займу прекращается полностью либо частично (в случае наличия убытков у Заемщика, следствием которых является возникновение оснований, указанных в абзацах 2 или 3 настоящего пункта – после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика), и (или) • производится репереформирование займа в обыкновенные акции Заемщика. Банк России может предъявлять Заемщику требование о мене или конвертации в обыкновенные акции в соответствии с подпунктом 2.3.4.3 пункта 2 Положения 646-П | не применимо |
| полностью или частично | полностью или частично | не применимо |
| не применимо | не применимо | не применимо |
| по усмотрению | по усмотрению | не применимо |
| базовый капитал | базовый капитал | не применимо |
| АО "Банк Финсервис" | АО "Банк Финсервис" | не применимо |
| да | да | да |
| В случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», достигло уровня ниже 2 (двух) процентов или - Заемщиком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении Заемщика решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (далее – Федеральный закон), предусматривающего осуществление мер в соответствии с п.п. 3 и 4 ч. 1 ст. 2 Федерального закона, наступают следующие последствия: - невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Заемщика по выплате суммы начисленных процентов по займу и обязательство Заемщика по возврату суммы основного долга по займу прекращается полностью либо частично (в случае наличия убытков у Заемщика, следствием которых является возникновение оснований, указанных в абзацах 2 или 3 настоящего пункта – после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика). | В случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», достигло уровня ниже 2 (двух) процентов или - Заемщиком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении Заемщика решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (далее – Федеральный закон), предусматривающего осуществление мер в соответствии с п.п. 3 и 4 ч. 1 ст. 2 Федерального закона, наступают следующие последствия: - невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Заемщика по выплате суммы начисленных процентов по займу и обязательство Заемщика по возврату суммы основного долга по займу прекращается полностью либо частично (в случае наличия убытков у Заемщика, следствием которых является возникновение оснований, указанных в абзацах 2 или 3 настоящего пункта – после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика). | В случае, если наступают одно из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала Заемщика, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», достигло уровня ниже 5,125 (пяти целых и ста двадцать пять тысячных) процента в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней в течение любых 30 (тридцати) последовательных операционных дней или - Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", наступают следующие последствия: обязательства Заемщика по возврату суммы займа, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по настоящему Договору, прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты за пользование займом не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Заемщика по выплате суммы начисленных процентов по настоящему Договору. В случае убытков Заемщика, установленных в абзацах втором или третьем настоящего пункта, указанные обязательства Заемщика прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков. |
| полностью или частично | полностью или частично | полностью или частично |
| постоянный | постоянный | постоянный |
| не применимо | не применимо | не применимо |
| не применимо | не применимо | не применимо |
| да | да | да |
| не применимо | не применимо | не применимо |

