

**ИНФОРМАЦИЯ**  
**о принимаемых рисках, процедурах их оценки,**  
**управления рисками и капиталом АО «Банк Финсервис»**  
**за 1 полугодие 2021 год**

## Оглавление

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	3
<b>РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)</b> .....	5
<b>РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b> .....	9
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы .....	9
<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> .....	11
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы).....	14
<b>РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК</b> .....	15
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска АО «Банк Финсервис» .....	15
Глава 3. Методы снижения кредитного риска.....	18
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....	18
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	23
<b>РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА</b> .....	24
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента АО «Банк Финсервис» .....	24
<b>РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ</b> .....	27
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации АО «Банк Финсервис».....	27
Глава 8. Требования (обязательства) АО «Банк Финсервис», подверженные риску секьюритизации .....	27
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации .....	28
<b>РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК</b> .....	28
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска АО «Банк Финсервис» .....	28
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей .....	28
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) .....	29
<b>РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА</b> .....	29
<b>РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ</b> ....	30
<b>РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ</b> .....	31
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.....	31
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	31
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	31
<b>РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ</b> .....	31
<b>РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА</b> .....	32

## **ВВЕДЕНИЕ**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается Акционерным обществом «Банк Финсервис»** в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция Банка России № 199-И) и включает информацию о стратегии в области управления рисками, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного и других) в разрезе применяемых Банком методов их расчета в целях оценки достаточности капитала.

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

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

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 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4927-У).

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

Информация о рисках на консолидированной основе не раскрывается, начиная с отчетности за 2020 год, в связи с принятым решением руководства Банка о признании единственного участника банковской группы ООО «Лизинговая компания Финлизинг» (далее Участник) неконсолидируемым участником банковской группы согласно п. 1.3. Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее Положение Банка России № 509-П) на основании критериев его отчетных данных не являющихся существенными для консолидации. Таким образом, начиная с отчетности за 2020 год:

- отчетные данные Участника не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых позиций по банковской группе;
- отчетность по формам: 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409117 «Данные о крупных ссудах», 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» представляется в Банк России - на индивидуальной основе Банка без учета отчетных данных Участника;
- отчетность по форме 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы» представляется в Банк России без изменений;
- отчетности по формам: 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах», 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской

- группы» не представляется в Банк России;
- информация о рисках в соответствии с п. 1.2. Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У) раскрывается на индивидуальной основе;
- внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России №3624-У) разрабатываются на индивидуальной основе, учитывая риски, принимаемые Банком через его несущественного Участника.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается АО «Банк Финсервис» на ежегодной, полугодовой и ежеквартальной основе согласно п.4 Указания Банка России № 4482-У в сроки, установленные Указанием Банка России № 4983-У:

- 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, 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 информация раскрывается в объеме, предусмотренном настоящей информацией о рисках.
- 3) В случае если информация, предусмотренная в разделах, главах, таблицах настоящей информации о рисках, является несущественной для широкого круга пользователей в целях принятия ими обоснованных управленческих решений в соответствии с внутренним документом по раскрытию информации, Банк вправе не раскрывать частично либо полностью данную информацию. В случае если информация, раскрываемая по строке и (или) графе таблицы, предусмотренной в настоящей информации о рисках, отсутствует у Банка, либо раскрытие данной информации в соответствии с внутренним документом по раскрытию информации является несущественным для широкого круга пользователей, Банк вправе привести таблицы или добавить дополнительные строки и (или) графы, предусмотренные в настоящей информации о рисках, без данных строк и (или) граф, не изменяя нумерацию последующих строк и (или) граф.
- 4) Банк вправе дополнить раскрываемую информацию, предусмотренную настоящей информацией о рисках, дополнительной цифровой и текстовой информацией, соответствующей его бизнес-модели, необходимой для наилучшего понимания широким кругом пользователей раскрываемой информации. Текстовая информация, раскрываемая в соответствии с настоящей информацией о рисках, представляется Банком в произвольной форме.

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

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается на официальном сайте АО «Банк Финсервис» в сети Интернет в разделе «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ

РЕГУЛЯТИВНЫХ ЦЕЛЕЙ»: <https://www.finsb.ru/about/affiliates/>

Отчетный период данной информации – 1 полугодие 2021 года, данные на отчетную дату предоставляются по состоянию на 01.07.2021 г., данные на предыдущую отчетную дату предоставляются по состоянию на 01.01.2021 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 Банка (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>	5 340 552	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 340 552	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	<u>1</u>	5 340 552
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	410 380
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>	86 390 543	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	3 450 000		«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	<u>32</u>	3 450 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	410 380
2.2.1		X			из них: субординированные кредиты	X	1 750 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>11</u>	342 803	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 ( <u>строка 5.1</u> настоящей таблицы)	X	0		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» ( <u>строка 5.1</u> настоящей таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств ( <u>строка 5.2</u> настоящей таблицы)	X	0		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» ( <u>строка 5.2</u> настоящей таблицы)	<u>9</u>	51 639
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>10</u>	430 030	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	430 030		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	<u>20</u>	441 543	X		X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию ( <u>строка 3.1.1</u> настоящей таблицы)	X	0	X		X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы ( <u>строка 3.1.2</u> 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,</u> <u>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>	81 996 883	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

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

Таблица 1.3

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

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

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

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

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

Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу.

Сведения о фактических значениях обязательных нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма 0409813) в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» и опубликованы на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.finsb.ru/about/financial-reporting/> в составе публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

Наименование	Код	Нормативные границы Банка России	Целевой уровень Банка/ индикатор риска	Проценты	
				01.01.21	01.07.21
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1.0	≥ 8%	≥ 10,5%	19,1%	19,0%
Норматив достаточности базового капитала	H1.1	≥ 4,5%	≥ 7,0%	9,0%	9,9%
Норматив достаточности основного капитала банка	H1.2	≥ 6%	≥ 8,5%	14,3%	15,5%

*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 плановых показателей на 2021 год.*

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

Показатель	млн. руб.			
	Значение на 01.07.2021 г.			
	базовый капитал	основной капитал	собственные средства (капитал)	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)
Располагаемый (фактический) капитал Банка	6 064	9 514	11 675	81,5%

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.



Тип контрагента	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
Финансовая организация нерезидент	Великое Герцогство Люксембург	0,5%	4 936 137

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение 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 № 199-И.*

Информация о системе управления рисками, в том числе о Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждаемой Советом директоров, а также о методах и процедурах, используемых Советом директоров, исполнительными органами для оценки и управления риском и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в АО «Банк Финсервис» в отношении основных направлений деятельности и всех значимых для нее рисков *раскрывается на ежегодной основе.*

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах),  
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере  
капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.07.21)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.21)	данные на отчетную дату (01.07.21)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	38 762 663	40 238 350	3 101 013
2	при применении стандартизированного подхода	38 762 663	40 238 350	3 101 013
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:	2 730 789	2 804 406	218 463
7	при применении стандартизированного подхода	2 730 789	2 804 406	218 463
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,	не применимо	не применимо	0

	основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	12 258 863	8 931 211	980 709
21	при применении стандартизированного подхода	12 258 863	8 931 211	980 709
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	6 448 150	5 716 713	515 852
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	1 200 075	1 130 630	96 006
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)	61 400 540	58 821 310	4 912 043

За отчетный период выросла общая величина рыночного риска в связи с увеличением торгового портфеля ценных бумаг. При этом порядка 76% ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, включены в Ломбардный список Банка России.

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.2

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2021 г.  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	4 127 915	0	99 598 283	4 078 195
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0		0	0
2.1	кредитных организаций	0		0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0		0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 122 925		18 037 936	4 078 195
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0		2 231 417	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0		1 877 558	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0		353 859	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0		8 592 421	4 078 195
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0		3 565 172	3 565 172
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0		5 027 249	513 023
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 672		1 371 106	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 318		42 013 080	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0		34 023 573	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	3 746 586	0
8	Основные средства	0	345 415	0
9	Прочие активы	0	60 587	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 01.07.2021	Данные на начало отчетного года 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	13 536	5 910
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	172 413	185 901
2.1	банкам - нерезидентам	172 405	185 899
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2	2
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	7 628 797	4 212 806
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 056 584	4 174 696
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	572 213	38 110
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14 837	17 628
4.1	банков - нерезидентов	2 207	0

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	697	731
4.3	физических лиц - нерезидентов	11 933	16 897

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 увеличились требования к эмитентам-нерезидентам в связи с увеличением торгового портфеля ценных бумаг. При этом 93% эмитентов-нерезидентов, ценные бумаги которых находятся в портфеле Банка, имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности от международных рейтинговых агентств.*

Таблица 3.5

#### Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

Банк не имеет вложения в ценные бумаги, товары и производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), обращающиеся на рынке, характеризующиеся 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 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» (далее - Указание Банка России № 3737-У), 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)

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.	Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
1	2	3	4	6	7
1	Российская Федерация	0	36 071 456	X	X
3	Великое Герцогство Люксембург	0.5	5 102 555	X	X
5	Сумма	X	5 102 555	X	X
6	Итого	X	44 394 955	0.057	6 064 268

## **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.*

Таблица 4.1

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

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

тыс. руб.

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	2 519 046	Не применимо	80 882 594	3 753 543	79 648 097
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	78 825	Не применимо	23 619 781	80 927	23 617 679
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	58 668 321	275 010	58 393 311
4	Итого	Не применимо	2 597 871	Не применимо	163 170 696	4 109 480	161 659 087

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 17.11.2011 № 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 или которые отражены на счете депо, открытом в депозитариях, не соответствующих критериям п.1.2. Указания Банка России № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» и по которым формируются резервы в соответствии с данным Указанием.*

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

тыс. руб.

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:	859 334	63.11%	542 322	9.21%	79 135	-53.90%	-463 187
1.1	ссуды	859 334	63.11%	542 322	9.21%	79 135	-53.90%	-463 187
2	Реструктурированные ссуды	1 605 300	0.74%	11 858	0.36%	5 712	-0.38%	-6 146
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	10 168 440	4.49%	456 122	1.06%	107 498	-3.43%	-348 624
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	175 857	21.00%	36 930	21.00%	36 930	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.

тыс. руб.

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)	2 613 922
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)	9 128
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)	14 465
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	20 383
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	9 669
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)	2 597 871

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

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

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

Таблица 4.3

#### Методы снижения кредитного риска

Данные таблицы подлежат раскрытию на годовой, полугодовой основе.

тыс. руб.

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	76 220 597	3 427 500	3 376 368	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	19 006 937	4 610 742	4 472 067	0	0	0	0
3	Всего, из них:	95 227 534	8 038 242	7 848 435	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	48 718	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.

За отчетный период балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, снизилась на 81,7% и составила 49 млн. руб.

Стоимость кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, составила до вычета резервов 2 414 млн. руб., при этом доля резервирования по ним составляет 98%.

### Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И (далее - кредитные требования (обязательства), требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются по стандартизированному подходу).

Информация, указанная в настоящем пункте, подлежит ежегодному раскрытию.

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.

тыс. руб.

Но мер	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	5 574 518	0	5 574 518	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)	48 686 603	0	48 686 603	0	3 096 727	7.25
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	21 274 604	8 793 943	21 274 605	1 399 355	18 576 637	43.51
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 229 014	1 222 955	1 229 013	429 899	1 747 341	4.09
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 673 374	7 332	1 673 375	0	2 723 748	6.38
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	15 356 483	1 067 237	15 356 484	0	15 314 067	35.87
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	3 148	0	3 149	0	3 168	0.01
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	47 025	0	47 025	0	70 649	0.17

13	Прочие	503 838	0	503 837	0	1 161 190	2.72
14	Всего	94 348 607	11 091 467	94 348 609	1 829 254	42 693 527	100.00

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 № 199-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 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 24.07.2007 № 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 № 199-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.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 574 518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 574 518
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	0
3	Банки развития	0	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)	4 472 067	1 346 392	0	0	0	0	42 219	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51 722	42 774 203	48 686 603
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	455 922	4 652 572	0	0	0	0	17 458 893	56 573	0	0	0	0	0	0	50 000	0	0	0	0	22 673 960

7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1 473 641	4 932	2 993	10 220	107 261	16 397	0	0	0	58	0	43 410	1 658 912
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 105 591	0	0	0	30 362	0	39 650	0	497 772	0	0	0	1 673 375
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 920 447	0	0	0	0	0	7 195 998	0	0	0	4 789 971	0	417 091	0	32 977	0	0	0	15 356 484
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	3 036	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	79	3 149
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47 000	0	0	0	0	25	0	0	47 025
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	49 198	0	0	0	24 609	0	0	430 030	0	0	0	0	503 837
14	Всего	13 422 954	5 998 964	0	0	0	0	27 328 576	61 539	2 993	10 220	4 999 203	16 397	456 741	480 030	530 749	83	51 722	42 817 692	96 177 863

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

АО «Банк Финсервис» не имеет разрешения 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 от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» 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 разрешения 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 раскрывается на годовой основе.

Таблица 5.1

#### Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

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

тыс. руб.

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	0	0
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	0



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 ПБР, в разрезе классов кредитных требований  
и величин вероятности дефолта

*Информация для раскрытия отсутствует и не применима. Банк не имеет разрешения на применение ПБР в регуляторных целях.*

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	0	0
2	Золото в слитках	-	-	-	-	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	24 815 817	19 282 777
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных	-	-	-	-	703 493	0

	образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	18 414 176	0
7	Акции	-	-	-	-	38 832	0
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	9 805 094	3 706 550
9	Итого	-	-	-	-	53 777 412	22 989 327

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.*

тыс. руб.

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	2 730 789
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	41 470 318	2 073 516
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	41 470 318	2 073 516
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X

8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	214 968	10 748
9	Гарантийный фонд	51 722	646 525
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 взноса 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

*В отчетном периоде Банк не производил операции через центрального контрагента, не являющегося квалифицированным в соответствии с законодательством Российской Федерации. Существенных изменений по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, за отчетный период не произошло.*

## **РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ**

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

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

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

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

Таблица 6.1

Секьюритизационные требования банковского портфеля  
АО «Банк Финсервис»

*Информация для раскрытия отсутствует и не применима.*

Таблица 6.2

Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)

*Информация для раскрытия отсутствует и не применима.*

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

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

Таблица 6.3

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

*Информация для раскрытия отсутствует и не применима.*

Таблица 6.4

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

*Информация для раскрытия отсутствует и не применима.*

## **РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК**

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

*Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.*

### **Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, 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.*

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	12 258 863

2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	12 258 863

Информация в таблице о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска приведена в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 199-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, умноженных на коэффициент 12,5.

*В отчетном периоде увеличение уровня рыночного риска обусловлено ростом объема торгового портфеля. Величина валютного риска на отчетную дату составляла менее 2% от капитала Банка и 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 прибыли (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 № 3624-У (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков») правовой риск является частью операционного риска.*

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 (АМА).

*Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется Банком на основе Положения Банка России № 652-П, которое соответствует подходу на основе базового индикатора (BIA), предложенному Базельским комитетом. Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 01.07.2021 г. составляет 515 852 тыс. руб.*

## **РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ**

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

*Информация пункта подлежит ежегодному раскрытию.*

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал АО «Банк Финсервис» в разрезе видов валют.

*В рамках деятельности по управлению риском процентных ставок Банк ставит перед собой следующую цель: увеличению прибыльности путем ограничения эффекта неблагоприятных изменений процентных ставок и увеличения процентного дохода. Банк следит за чувствительностью процентных ставок путем анализа структуры активов и обязательств и внебалансовых финансовых инструментов. Оценка величины возможных потерь по процентному риску (банковской книги) проводится с применением гэп-анализа на основании данных по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» с учетом дополнительных факторов стресс-теста при изменении уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов и на отчетную дату имеет вид:*

тыс. руб.

Наименование показателя	Всего	Рубли	Доллары
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	61 458 236	59 666 895	1 586 104
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	69 749 471	68 830 357	568 652
<b>Совокупный ГЭП</b> (чувствительные к процентной ставке активы и чувствительные к процентной ставке пассивы)	-8 291 235	-9 163 462	1 017 452
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-246 477	-264 914	22 513
- 200 базисных пунктов	246 477	264 914	-22 513
+ 400 базисных пунктов	-492 954	-529 828	45 027
- 400 базисных пунктов	492 954	529 828	-45 027

*Оценка состояния управления и контроль над процентным риском производится во взаимосвязи с оценкой финансового положения Банка, при этом анализируется влияние процентного риска на финансовые показатели деятельности. По состоянию на 01.07.2021 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 246 477 тыс. руб. при сдвиге процентных ставок в 200 базисных пунктов или 492 954 тыс. руб. при сдвиге процентных ставок в 400 базисных пунктов.

## **РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ**

### **Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности**

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

### **Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) кредитной организации, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 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 30.05.2014 № 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 № 3737-У. Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается Банком в регуляторных целях, информация данной главы отсутствует к раскрытию и не применима.*

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

Данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29) (далее - НЧСФ) кредитной организацией, которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 № 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 № 3737-У.*

Таблица 10.1

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

*Информация для раскрытия отсутствует и не применима.*

## **РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ**

Информация о величине финансового рычага кредитной организации 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 (H1.4)» формы 0409813*

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

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

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

Информация настоящего раздела подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

Данная таблица не применима для Банка.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

«24» августа 2021 года

Заместитель Председателя  
Правления АО «Банк Финсервис»

Иноземцев С.В.

Главный бухгалтер  
АО «Банк Финсервис»

Токарева С.В.

