

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561	12391945	2034	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
/ Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество)
/ Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	Код формы по ОКУД
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства		182780	247912	
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		36598	375642	
2.1	Обязательные резервы		6519	7444	
3	Средства в кредитных организациях		138999	241873	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		812636		
5a	Чистая ссудная задолженность		0	1149404	
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		101036		
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	73839	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0		
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0	
9	Требование по текущему налогу на прибыль		835	835	
10	Отложенный налоговый актив		0	0	
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		6278	6788	
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		81487	81487	
13	Прочие активы		28339	50269	

14	Всего активов	1388988	2228049
II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1001041	1839614
16.1	средства кредитных организаций	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1001041	1839614
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	367624	397265
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0
18	выпущенные долговые ценные бумаги	638	737
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	638	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
19	обязательства по текущему налогу на прибыль	0	81
20	отложенные налоговые обязательства	3552	3553
21	прочие обязательства	10662	10619
22	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-367	1807
23	Всего обязательств	1015526	1856411
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	300000	300000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	17500	17500
28	переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	68	74
29	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	55894	54064
36	Всего источников собственных средств	373462	371638

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	297769	274821
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Операции, подлежащие отражению по статье 4 финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

раздела I. АКТИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 5а чистая судная задолженность

раздела I. АКТИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 6а чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи

раздела I. АКТИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 7 чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

раздела I. АКТИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 7а чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

раздела I. АКТИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 8 инвестиции в дочерние и зависимые организации

раздела I. АКТИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 10 Отложенный налоговый актив

раздела I. АКТИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

раздела II. ПАССИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 16.1 средства кредитных организаций

раздела II. ПАССИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

раздела II. ПАССИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 17.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей

раздела II. ПАССИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 18.2 оцениваемые по амортизированной стоимости

раздела II. ПАССИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 19 Обязательства по текущему налогу на прибыль

раздела II. ПАССИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 26 Эмиссионный доход

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 29 переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 29 переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 29 переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 29 переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 29 переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 29 переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 29 переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 29 переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 29 переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 29 переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 29 переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 29 переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 29 переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 29 переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 29 переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 29 переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 29 переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

в течение отчётного периода осуществлялись, но на конец отчётного периода остатки по ним отсутствуют

- раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
 не осуществлялись
 Операции, подлежащие отражению по статье 30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений
- раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
 не осуществлялись
 Операции, подлежащие отражению по статье 31 Переоценка инструментов хеджирования
- раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
 не осуществлялись
 Операции, подлежащие отражению по статье 32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)
- раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
 не осуществлялись
 Операции, подлежащие отражению по статье 33 Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска
- раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
 не осуществлялись
 Операции, подлежащие отражению по статье 34 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки
- раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
 не осуществлялись
 Операции, подлежащие отражению по статье 38 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства
- раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
 не осуществлялись
 Операции, подлежащие отражению по статье 39 Условные обязательства некредитного характера
- раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
 не осуществлялись

Председатель  Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер  Щукова Т.А.

Исполнитель
 Телефон: 495 643-34-34
 17.05.2019



Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	по ОКПО	Код филиала
		регистрационный номер	
		(/порядковый номер)	
45296561	12391945	2034	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество)
/ Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119071, Г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
			4	5	
1	2	3			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		19863		19704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		15060		13271
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2992		5653
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0		0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1811		780
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2472		2817
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0		0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2465		2817
2.3	по выпущенным ценным бумагам		7		0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		17391		16887
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-523		3781
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		31		1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		16868		20668
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0		0

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-7	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5736	7434
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2726	-81
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	Комиссионные доходы	5279	5442
15	Комиссионные расходы	982	890
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0
18	Изменение резерва по прочим потерям	1019	-2464
19	Прочие операционные доходы	430	339
20	Чистые доходы (расходы)	31069	30446
21	Операционные расходы	28428	27661
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2641	2785
23	Возмещение (расход) по налогам	811	1387
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1830	1398
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1830	1398

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1830	1398
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X

3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-7	30
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-7	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			30
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-7	30
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-7	30
10	финансовый результат за отчетный период		1823	1428

Операции, подлежащие отражению по статье

1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

2.1.1. по привлеченным средствам кредитных организаций

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6. чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

7. чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

8a. чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

9. чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

9a. чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

12. чистые доходы от операций с драгоценными металлами

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

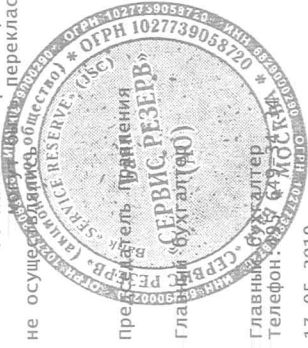
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

не осуществлялись

- Операции, подлежащие отражению по статье
16. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье
- 16а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
- не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье
17. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости
- не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье
- 17а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения
- не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности
- не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:
- не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье
- 3.1. изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов
- не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье
- 3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами
- не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток
- не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль
- не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье
- 6.1а. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи
- не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье
- 6.2. изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье
- 6.3. изменение фонда хеджирования денежных потоков
- не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье
7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые переклассифицированы в прибыль или убыток
- не осуществлялись



Полхлебова Н.И.

Щукова Т.А.

Главный бухгалтер

Телефон: 8(813) 270-1100

17.05.2019

Контрольная сумма

Банковская отчетность	
Код территории (код кредитной организации (филиала) по ОКATO)	Код формы по ОКУД 0409808
45296561	Квартальная (Годовая)
12391945	
(/порядковый номер)	
2034	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(Головной кредитной организации банковской группы / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО))

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(Головной кредитной организации банковской группы) 119071, г. Москва, ул. Ордониккидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) инструмента базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
5	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 - строка 3 - строка 4 + строка 5)				
6	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (Сrone деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сепаратизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
22	Совокупная сумма существенных отложенных налоговых расходов, признанных по прочим позициям базового капитала, всего, в том числе:	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
26	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	
27	отрицательная величина добавочного капитала	
28	показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (Сумма строк 7–22, 26 и 27)	
29	Базовый капитал, итого (Строка 6 – строка 28)	
Источники добавочного капитала		
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	
31	классифицируемые как капитал	
32	классифицируемые как обязательства	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
36	Источники добавочного капитала, итого (Строка 30 + строка 31 – строка 32)	
37	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	
38	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	
39	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	
40	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
41	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
42	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	
43	Отрицательная величина дополнительного капитала	
44	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (Сумма строк 37–42)	
45	Добавочный капитал, итого (Строка 36 – строка 43)	
46	Основной капитал, итого (Строк 29 + строка 44)	
Источники дополнительного капитала		
47	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	
48	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:	
50	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
51	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	
52	Резервы на возможные потери	
53	Источники дополнительного капитала, итого (Строка 46 + строка 47 + строка 48 – строка 50)	
54	Источники дополнительного капитала, итого (Строка 46 + строка 47 + строка 48 – строка 50)	
55	Вложения в собственные инструменты дополнительного	

Капитала									
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в капиталы и иные инструменты								
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций								
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций								
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций								
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней								
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальный размер материальных запасов								
56.3	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества Участником, и стоимостью, по которой доля была реализована Другому Участнику								
57	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (Сумма строк с 52 по 56)								
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)								
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)								X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:								X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала								
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала								
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)								
61	показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент (строка 29 : строка 60.1)								
62	Достаточность базового капитала (строка 45 : строка 60.2)								
63	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)								
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)								
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:								
65	надбавка поддержания достаточности капитала								
66	антициклическая надбавка								
67	надбавка за системную значимость								
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)								
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент (строка 29 : строка 60.1)								
70	Норматив достаточности базового капитала								
71	Норматив достаточности основного капитала								
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)								
72	показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принятые в уменьшение источников капитала								
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций								
73	Существенные вложения в инструменты 5-зорового капитала финансовых организаций								
74	права по обслуживанию ипотечных кредитов								
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
76	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери Резервы на возможные потери, включаемые в расчет Дополнительного капитала, в отношении позиций, для								

	расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	инструмент включено в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
78	резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяются модели				
79	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I отчета, приведены в таблице раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел I(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения				
		1	2	3	4	5
1						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				300000.0000	300000.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)				300000.0000	300000.0000
1.2	привилегированными акциями				0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				54064.0000	33819.0000
2.1	прошлых лет				54064.0000	33819.0000
2.2	отчетного года				0.0000	0.0000
3	Резервный фонд				17500.0000	17500.0000
4	Источники базового капитала, итого (Строка 1 +/- строка 2 + строка 3)				371564.0000	351319.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:				696.0000	787.0000
5.1	недоозначенные резервы на возможные потери				0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)				0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала				0.0000	0.0000
6	Базовый капитал (Строка 4 - строка 5)				370866.0000	350532.0000
7	Источники добавочного капитала				0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:				0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала				0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				0.0000	0.0000

		F808	
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	0.0000	0.0000
10	Особый капитал, всего (строка 6)	370866.0000	350532.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	743.0000	20199.0000
11.1	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000
12.4	просроченные обязательства и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества Участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	743.0000	20199.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 9 – строка 13)	371609.0000	370731.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	779361.0000	896530.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	779361.0000	896530.0000

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату,									Данные на начало отчетного года,																		
			тыс. руб.			тыс. руб.			тыс. руб.			тыс. руб.			тыс. руб.			тыс. руб.												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего		1204109.0000	1200772.0000	271106.0000	2046366.0000	2045803.0000	355675.0000																						
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		908235.0000	908235.0000	0.0000	1651778.0000	1651778.0000	0.0000																						
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		26789.0000	26789.0000	5358.0000	47937.0000	47937.0000	9587.0000																						
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000																						
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		269085.0000	265748.0000	265748.0000	346651.0000	346088.0000	346088.0000																						
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000																						
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X																						
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000																						
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000																						
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000																						
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000																						
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000																						
2.1.5	требования Участников клиринга		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000																						

F808										
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	130728.0000	83914.0000	123871.0000	140418.0000	104198.0000	152240.0000			
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	7944.0000	0.0000	0.0000	8190.0000	0.0000	0.0000			0.0000
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	20880.0000	20284.0000	26369.0000			
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	122784.0000	83914.0000	123871.0000	111428.0000	83914.0000	125871.0000			
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			0.0000
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			0.0000
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего,	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			0.0000
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе Удостоверенных закладных	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			0.0000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	3457.0000	3456.0000	4358.0000	4100.0000	4100.0000	4920.0000			
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			0.0000
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	3340.0000	3339.0000	4007.0000	4100.0000	4100.0000	4920.0000			
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			0.0000
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			0.0000
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			0.0000
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	117.0000	117.0000	351.0000	0.0000	0.0000	0.0000			0.0000
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			0.0000
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	46847.0000	46058.0000	9212.0000	70981.0000	69174.0000	13879.0000			
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			0.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			0.0000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	46847.0000	46058.0000	9212.0000	70981.0000	69174.0000	13879.0000			
4.4	по финансовым инструментам без риска	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			0.0000
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		X	0.0000

<3> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении
 ЭСЭР о взаимном признании и упрощении процедур экспортных кредитов, и участвующих в Соглашении о взаимном признании и упрощении процедур экспортных кредитов
 (информация о странах оценок размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Тыс. руб. (кол-во)						
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	4	5	5		
1	2	3	4	5					
6	Операционный риск, всего, в том числе:		28561.0000	28561.0000					
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		136322.0000	136322.0000					
6.1.1	чистые процентные доходы		81446.0000	81446.0000					
6.1.2	чистые непроцентные доходы		54876.0000	54876.0000					
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000					

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.						
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	4	5	5		
1	2	3	4	5					

		F808	12803.0000
7	Совокупный рыночный риск, всего,	11801.0000	12803.0000
7.1	процентный риск:	192.0000	144.0000
7.2	фондовый риск	0.0000	0.0000
7.3	валютный риск	752.0800	880.2400
7.4	товарный риск	0.0000	0.0000

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

номер строки	наименование показателя	начислен по состоянию на отчетный период	тыс. руб.			
			данные на отчетную дату	прирост (убыток) за отчетный период	данные на начало отчетного года	6
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		50941.0000	12351.0000	38590.0000	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		50321.0000	13369.0000	36752.0000	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		31.0000	0.0000	31.0000	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, критериям банка России, отраженными на внебалансовых счетах		789.0000	-1018.0000	1807.0000	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

номер строки	наименование показателя	сумма требований, тыс. руб.	сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П		сформированный резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа		изменяемые объемы сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	требования к контрагентам, имеющие признаки дефолта, возможное отсутствие у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды	20000	11.78	2356	0.56	112	-11.22	-2244
2	реструктурированные ссуды							
3	ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	ссуды, начисленные для предоставления займа другим заемщикам, и погашенный ранее ивлекший обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	ссуды, возникшие в результате прекращение ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

номер строки	наименование показателя	балансовая стоимость ценных бумаг		сформированный резерв на возможные потери	
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1.	ценные бумаги, всего,				
1.1	права на, которые удостоверяются иностранными депозитариями				

2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:																				
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями																				
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:																				
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями																				

Подраздел 3.4 сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России		всего	в том числе пригодных для предоставления в залог в соответствии с законодательством Российской Федерации	
			4	5		6	7
1	Всего активов, в том числе:	983.0000			1188509.0000		98685.0000
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000			0.0000		0.0000
2.1	кредитных организаций	0.0000			0.0000		0.0000
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000			0.0000		0.0000
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	98685.0000			98685.0000		98685.0000
3.1	кредитных организаций	87547.0000			87547.0000		87547.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	11138.0000			11138.0000		11138.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	166852.0000			166852.0000		166852.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	983.0000			706934.0000		706934.0000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	38858.0000			38858.0000		38858.0000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	55538.0000			55538.0000		55538.0000
8	Основные средства	87973.0000			87973.0000		87973.0000
9	Прочие активы	33669.0000			33669.0000		33669.0000

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, принадлеж. к инструменту	Уровень капитала, в который включается в инструмент	Уровень консолидации, в который включается после на котором инструмент	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование инструмента	Классификация инструмента (для вклада (размещения) инструмента в бухгалтерского учета)	Наличие права голоса по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная стоимость (погашения)	Последующая реализация права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Ставка	Наличие условий прекращения выплат по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих выкуп инструмента или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
											10
10											
11											
12											
13											
14											
15											
16											
17											
18											
19											
20											
21											

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых конвертация частичная	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется	Сокращенное фирменное наименование эммитента	Возможность использования списания	Условия, при наличии которых	Полное или частичное
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
15										
16										
17										
18										
19										
20										
21										

инструмента	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
инструмента	осуществляется конвертация инструмента	конвертация инструмента	конвертация инструмента	конвертация инструмента	конвертируется инструмент	инструмента, в который конвертируется инструмент	инструмента, в который конвертируется инструмент	инструмента, в который конвертируется инструмент	инструмента, в который конвертируется инструмент	осуществляется списание инструмента	частичное списание	временное списание
Раздел 4. Продолжение												
N / п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	описание несоответствий							
34	34a	35	36	37								

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (дондачисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7223, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 5925;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1592;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 206;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6044, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 4791;
 - 2.3. изменения качества ссуд 8;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 786;
 - 2.5. иных причин 459.

Председатель Правления  Поллехова Н.И.
 Главный бухгалтер  Шукова Т.А.



Главный бухгалтер
Телефон: 499-34-34
17.05.2019

Идентификационный номер кредитной организации (БИКИН)	44280661
Идентификационный номер по ОИИО	112319151
Идентификационный номер по ОИИО (переводный номер)	2014

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВНО-ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВОВ ЛИКВИДНОСТИ

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (Средствами общества) (Средствами общества) кредитной организации / Банк «СЕРВИС ФИНАНС» (ОО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации (Средствами общества) кредитной организации / Банк «СЕРВИС ФИНАНС» (ОО)
 (Средствами общества) кредитной организации / Банк «СЕРВИС ФИНАНС» (ОО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (Средствами общества) кредитной организации / Банк «СЕРВИС ФИНАНС» (ОО)
 (Средствами общества) кредитной организации / Банк «СЕРВИС ФИНАНС» (ОО)

Рядом 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	единицы измерения	на дату	КАТЕГОРИЧЕСКОЕ ИЗМЕНЕНИЕ				на дату, оставшуюся на конец квартала от отчетной даты квартала
				на дату, оставшуюся на конец квартала от отчетной даты квартала	на дату, оставшуюся на три квартала от отчетной даты квартала	на дату, оставшуюся на три квартала от отчетной даты квартала	на дату, оставшуюся на три квартала от отчетной даты квартала	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Капитал, тыс. руб.							
1a	Капитал, тыс. руб.							
2	Основной капитал		370466,000	350317,000	350317,000	350317,000	370467,000	
2a	Половой капитал при полном применении убытков		37021,000	35017,000	35017,000	35017,000	37021,000	
3	Собственные средства (активы)		371609,000	370711,000	369650,000	363146,000	371419,000	
3a	Собственные средства (активы) при полном применении кредитных убытков		377664,000	370711,000	369650,000	363146,000	371419,000	
4	Активы, завышенные по уровню риска		773161,000	854370,000	917674,000	807781,000	884387,000	
5	Норматив достаточности капитала, процент к активам Н.Д. (НС.1)							
5a	Норматив достаточности базового капитала Н.Д. (НС.1)							
6	Норматив достаточности основного капитала Н.Д. (НС.2)		47,586	39,099	33,387	41,393	37,673	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении кредитных убытков		47,734	39,099	33,387	41,393	37,673	
7	Норматив достаточности собственным средствам (активам) Н.Д. (НС.1, НС.2)		47,681	41,332	40,216	41,001	37,173	
7a	Норматив достаточности собственным средствам (активам) при полном применении кредитных убытков		47,829	41,332	40,216	41,001	37,773	
8	Надбавка подкрепления достаточности капитала							
9	Дополнительная надбавка							
10	Надбавка за системную значимость							
11	Собственные средства (активы), всего (стр.12, стр.13, стр.14)							
12	Базовый капитал, доступный для покрытия обязательств кредитной организации (стр.13, стр.14)							
13	Норматив достаточности собственным средствам (активам) при полном применении кредитных убытков, процент							
14	Норматив финансового риска (Н.Д.4), процент							
14a	Норматив финансового риска при полном применении кредитных убытков, процент							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистая ликвидная стоимость активов (НС.7), тыс. руб.							
17	Норматив ликвидности (НС.7), процент							
18	Норматив структурной ликвидности (остатки чистого стабильного финансирования) (НС.8), тыс. руб.							
19	Норматив структурной ликвидности (остатки чистого стабильного финансирования) (НС.8), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (остатки чистого стабильного финансирования) (НС.8), тыс. руб.							

Фондизация ИЭ, (ПЗ), процент	Максимальное количество поручений	Длительность	Максимальное количество поручений	Длительность	Максимальное количество поручений	Длительность	Максимальное количество поручений	Длительность
21. Поручения ипотечной ликвидности ИЭ	31,41		14,41		37,2		14,41	
22. Поручения текущей ликвидности ИЭ								
23. Поручения депозитной ликвидности ИЭ								
24. Поручения максимального размера риска с взаимными банками ИЭ (ИЗУ)	14,41		14,41		37,2		14,41	
25. Поручения максимального размера риска с крупными кредитными рисками ИЭ (КР-2)	5,4		5,4		0,81		5,4	
26. Поручения совокупной величины риска по истрабарам ИЭ-1								
27. Поручения максимального размера риска по средствам (срок) для приобретения ИЭ (ИЗУ) ИЭ-2	5,4		5,4		0,81		5,4	
28. Поручения максимального размера риска (Ступень оценки с балансом ИЭ)	5,4		5,4		0,81		5,4	
29. Поручения максимального размера риска по ресурсам истрабарного контрагента ИЭ								
30. Поручения достаточности индивидуального центрального контрагента ИЭ								
31. Контрагент ИЭ-1								
32. Поручения максимального размера риска по концентрации ИЭ								
33. Поручения максимального размера риска по кредитной организации, истрабару средстве без структуры балансовых обязательств, открытых ИЭ-1 ИЭ-2								
34. Поручения максимального размера риска по расчетам на завершение расчетов ИЭ								
35. Поручения максимального размера риска по расчетам ИЭ-1								
36. Поручения максимального размера риска по расчетам ИЭ-2								
37. Поручения максимального размера риска по расчетам ИЭ-3								

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового риска (ПЗ.4)
 подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и обязательств требующий
 подзавис 2.1.1 Расчет риска для расчета норматива финансового риска (ПЗ.3)

Код строки	Наименование показателя	1	2	3	4
тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	Размер актива в соответствии с бухгалтерским балансом (бухгалтерская форма), всего				0
2	Поправка в части вычета из актива, связанного с операциями по приобретению и продаже ценных бумаг, для отчетности ИЭ-1				0
3	Поправка в части вычета из актива, связанного с операциями по приобретению и продаже ценных бумаг, для отчетности ИЭ-2				0
4	Поправка в части вычета из актива, связанного с операциями по приобретению и продаже ценных бумаг, для отчетности ИЭ-3				0
5	Поправка в части вычета из актива, связанного с операциями по приобретению и продаже ценных бумаг, для отчетности ИЭ-4				0
6	Поправка в части вычета из актива, связанного с операциями по приобретению и продаже ценных бумаг, для отчетности ИЭ-5				0
7	Прочие поправки				0
8	Верхняя балансовая активная и пассивная поправка к расчету норматива финансового риска, всего				0

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового риска (ПЗ.4)

Код строки	Наименование показателя	1	2	3	4
тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	Риск по балансовым активам				0,00
2	Величина балансовых активов, всего				0,00
3	Поправка в части вычета из актива, связанного с операциями по приобретению и продаже ценных бумаг, для отчетности ИЭ-1				0,00
4	Поправка в части вычета из актива, связанного с операциями по приобретению и продаже ценных бумаг, для отчетности ИЭ-2				0,00
5	Поправка в части вычета из актива, связанного с операциями по приобретению и продаже ценных бумаг, для отчетности ИЭ-3				0,00
6	Поправка в части вычета из актива, связанного с операциями по приобретению и продаже ценных бумаг, для отчетности ИЭ-4				0,00
7	Поправка в части вычета из актива, связанного с операциями по приобретению и продаже ценных бумаг, для отчетности ИЭ-5				0,00
8	Прочие поправки				0,00
9	Верхняя балансовая активная и пассивная поправка к расчету норматива финансового риска, всего				0,00
10	Итого				0,00
11	Сумма				0,00

12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета отчислений), всего	0.00
14	Средства в кредит (по операциям кредитования ценными бумагами)	0.00
15	Валовая сумма по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Валовая сумма по операциям кредитования ценными бумагами (с учетом отчислений)	0.00
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (сумма строк 12, 13, 14, 15 за вычетом строки 16)	0.00
18	Валовая сумма по условным обязательствам кредитного характера (сумма строк 17 и 18)	0.00
19	Итого по разделу 3	0.00
20	Итого по разделу 3	0.00
21	Валовая сумма активов и пассивов	0.00
22	Итого по разделу 3	0.00
23	Итого по разделу 3	0.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива кредитоспособности ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на 01.04.2019	включая (обязательно) тыс. руб.	включая (обязательно) тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
3	ВОСХОДИТЕЛЬНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Иностранная валюта (без учета требований к иностранным банкам), включенная в ликвидные активы				
2	Денежные средства физических лиц, всего				
3	в том числе:				
4	Иностранная валюта				
5	Иностранная валюта (с учетом требований к иностранным банкам)				
6	Денежные средства юридических лиц, всего				
7	в том числе:				
8	Иностранная валюта				
9	Иностранная валюта (с учетом требований к иностранным банкам)				
10	Денежные средства клиентов, привлеченные под залог				
11	в том числе:				
12	Иностранная валюта				
13	Иностранная валюта (с учетом требований к иностранным банкам)				
14	Денежные средства клиентов, привлеченные под залог				
15	Иностранная валюта				
16	Иностранная валюта (с учетом требований к иностранным банкам)				
17	Денежные средства клиентов, привлеченные под залог				
18	Иностранная валюта				
19	Иностранная валюта (с учетом требований к иностранным банкам)				
20	Денежные средства клиентов, привлеченные под залог				
21	Иностранная валюта				
22	Иностранная валюта (с учетом требований к иностранным банкам)				
23	Иностранная валюта				



Председатель Правления: Полюбова И.И.
 Главный бухгалтер: Шукал Т.А.
 Телефон: 645 645-34-34
 17.03.2019

Банковская отчетность
 Код территории Код кредитной организации (Фирма)
 по ОКЕА по ОКЕА по ОКЕА по ОКЕА
 45296563 112391945 2034

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 (Субинформационная форма)
 на 01.04.2019 года

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
 / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации 119071, г. Москва, ул. Ордынкамизе, д.10

Номер строки	Наименование статьи	номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции выкупленные у акционеров (Участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по стоимости ценных бумаг, имеющаяся в бухгалтерском учете, уменьшенная на налоговое обязательство (убыток отложенный налоговый актив)	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	предыдущего отчетного года		300000,0000			298,0000				17500,0000				53805,0000	371603,0000
2	Влияние изменения положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Иные изменения капитала (Скорректированное)		300000,0000			298,0000				17500,0000				53805,0000	371603,0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-232,0000								20277,0000	20645,0000
5.1	прибыль (убыток)					-232,0000								20277,0000	20277,0000
5.2	прочий совокупный доход					-232,0000									-232,0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доля, Участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выплаты														
8	Изменение стоимости нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (Участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														-20010,0000
9.2	по привилегированным акциям														-20010,0000
10	Прочие взносы акционеров (Участников) и распределение (Участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий		300000,0000			66,0000				17509,0000				54072,0000	371538,0000

отчетный период, прошлого Года	300000.0000	66.0000	17500.0000	54072.0000	371638.0000
13 Данные на начало отчетного Года					
14 Влияние изменений положений Учетной политики					
15 Влияние исправления ошибок					
16 Данные на начало отчетного Года (сверхаккумуляция)	300000.0000	66.0000	17500.0000	54072.0000	371638.0000
17 Совокупный доход за отчетный период:		2.0000		1822.0000	1824.0000
17.1 прибыль (убыток)				1822.0000	1822.0000
17.2 прочий совокупный доход		2.0000			2.0000
18 Эмиссия акций:					
18.1 номинальная стоимость					
18.2 эмиссионный доход					
19 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников):					
19.1 приобретения					
19.2 выбытия					
20 Изменение стоимости собственных акций резервированных активов					
21 Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (Участников):					
21.1 по обыкновенным акциям					
21.2 по привилегированным акциям					
22 Прочие взносы акционеров (Участников) и распределе- ние (Участников)					
23 Прочие движения					
24 Данные за отчетный период	300000.0000	68.0000	17500.0000	55894.0000	374462.0000



Похлебала Н.И.
Бучона Т.А.

(Handwritten signature)

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Главный бухгалтер
Телефон: 495 649-34-34
17.05.2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКЛАТО	Код кредитной организации (филиала)
145296561	12391945
по ОКПО	регистрационный номер (/ порядковый номер)
12391945	2034

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01.04.2019 года

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации 119071, Г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10
 Код формы по ОКУД 0409814
 квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.		Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
			3	4	
1	2	3	4	5	
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2316	1670	
1.1.1	проценты полученные		19698	19679	
1.1.2	проценты уплаченные		-2843	-4677	
1.1.3	комиссии полученные		5279	5442	
1.1.4	комиссии уплаченные		-982	-890	
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-8	6	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5736	7434	
1.1.8	прочие операционные доходы		430	339	
1.1.9	операционные расходы		-25000	-23533	
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		6	-2130	
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-459061	-134634	
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		925	764	
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		334998	120602	
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		17502	-51200	
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являю-				

Итого	Итого	Итого	Итого
Итого	-809332	-203917	
1.2.8	0	0	
1.2.9	0	0	
1.2.10	-3154	-883	
1.3	-456745	-132964	
2			
2.1	-121907	-30604	
2.2	94851	30499	
2.3	0	0	
2.4	0	0	
2.5	-368	-360	
2.6	0	0	
2.7	0	0	
2.8	-27424	-465	
3			
3.1	0	0	
3.2	0	0	
3.3	0	0	
3.4	0	0	
3.5	0	0	
4	-21956	1698	
5	-506125	-131731	
5.1	857983	589249	
5.2	351858	457518	



Председатель правления Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер (АО) Щукова Т.А.

Исполнительный директор
Телефон: 495 649-34-34

17.05.2019

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)
за 1 квартал 2019 года**

1. Информация о Банке.

Полное фирменное наименование - Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество).

Местонахождение Банка: г. Москва

Адрес Банка: Российская Федерация, 119071, г. Москва, улица Орджоникидзе, 10.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом наименование, местонахождение и адрес Банка не изменились.

По состоянию на 01.04.2019 года в структуру Банка входили 3 операционных кассы вне кассового узла, расположенные на территории города Москвы и Московской области.

Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних и зависимых организаций, не является ни дочерней, ни зависимой организацией, ни участником банковской группы (банковского холдинга).

В течение 1 квартала 2019 года Банк осуществлял деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

Базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами от 06.12.2018 № 2034;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 21.12.2000г. №077-04015-100000;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 21.12.2000г. №077-04062-010000;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000г. №077-04157-000100;

Банк является:

- ассоциированным членом Международной платежной системы MasterCard,
- участником Системы обязательного страхования вкладов (свидетельство о включении в реестр банков-участников системы страхования вкладов от 3 марта 2005 года номер 740);
- членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- участником торгов фондового и валютного рынка ПАО Московская Биржа;
- членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

Банк раскрывает настоящую пояснительную информацию в порядке, предусмотренном Указание Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: (<http://srbank.ru>).

Адрес электронной почты: bank@srbank.ru

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период: 01.01.2019 – 31.03.2019.

Отчетность составлена в российских рублях. Единица измерения – тысяча рублей. Значения показателей являются сопоставимыми с показателями за соответствующий предыдущий отчетный период.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, установленному Банком России на отчетную дату.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Основные направления деятельности Банка:
расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств во вклады, кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, валютные операции, оказание клиентам услуг по брокерскому и депозитарному обслуживанию.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом изменений, изложенных ниже.

Промежуточная отчетность Банка составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

В соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" целью настоящего отчета является предоставление информации об изменениях относительно последнего полного комплекта годовой финансовой отчетности.

Отчетность Банка подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство Банка учитывало финансовое положение Банка, текущие намерения, достаточность капитала, ликвидность, ожидаемые результаты операций, наличие доступа к финансовым ресурсам, а также воздействие на Банк экономической среды и другие факторы.

Изменения в Учетной политике:

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). МСФО (IFRS) 9 отменяет существующие категории по МСФО (IAS) 39: удерживаемые до погашения, займы и дебиторскую задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Оценка бизнес-модели

Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI-тест), классифицируются при первоначальном признании как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Оценка влияния

Банк завершил оценку бизнес-моделей и SPPI тестирование:

- торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, классифицируемые как предназначенные для торговли и оцениваемые по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IAS) 39, должны оцениваться по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

- кредиты и авансы, выданные банкам и клиентам, классифицируемые как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9;

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, могут оцениваться по МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости, ССЧПСД или ССЧПУ, в зависимости от конкретных обстоятельств.

Влияние данных изменений на финансовое положение Банка оценивается как незначительное.

Обесценение

С 01.01.2019 Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не отражаемым по ССЧПУ, вместе с неиспользованными кредитными линиями и контрактами финансовых гарантий, в этом разделе именуемыми вместе как «финансовые инструменты».

Долевые инструменты не подлежат обесценению согласно МСФО (IFRS) 9.

Банк делит все кредиты на Этап 1, Этап 2 и Этап 3, как описано ниже:

· Этап 1: Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.

· Этап 2: Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни.

· Этап 3: Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

ОКУ представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях, когда имеется информация о том, что:

· маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);

или

· задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

5. Существенные изменения статей активов или обязательств бухгалтерского баланса (публикуемой формы)

Активы Банка составили 1 388 988 тыс. руб. По сравнению со значением на 1 января 2019 года активы Банка уменьшились на 37,7%), в том числе:

- средства в Банке России уменьшились на 339 044 тыс. руб.;
- средства в кредитных организациях уменьшились 102 874 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность уменьшились на 336 768 тыс. руб.

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Денежные средства	182 780	247 912
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов в Банке России)	30 079	368 198
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	138 999	241 873
Итого денежные средства и их эквиваленты	351 858	857 983

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских банках, а также в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенные к клирингу.

Ограничения на использование денежных средств отсутствовали (за исключением неснижаемого остатка по специальному корреспондентскому счету для расчетов по международным банковским картам и гарантийного фонда в клиринговой организации).

5.2 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и так далее), видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи (Российская Федерация, страны, не входящие в ОЭСР, страны ОЭСР), с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг

Эмитент	Дата погашения	Код валюты	Количество, шт.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Начисленные %, тыс. руб.	Начисленный дисконт, тыс. руб.	Переоценка, тыс. руб.	биржевой код
МИНФИН РОССИИ	11.12.2019	643	4 000	3 815	81	143	29	SU26210RMFS3
МИНФИН РОССИИ	27.05.2020	643	3 000	2 808	65	129	29	SU26214RMFS5
МИНФИН РОССИИ	15.05.2019	643	3 000	2 897	76	98	2	SU26216RMFS0
БАНК РОССИИ	17.04.2019	643	30 000	29 985	477	15	6	RU000A1000P8
БАНК РОССИИ	15.05.2019	643	20 000	20 001	200	0	3	RU000A1002Z3
БАНК РОССИИ	13.06.2019	643	40 000	39 996	161	2	18	RU000A1005F8
ИТОГО			100 000	99 502	1 060	387	87	

Финансовые активы, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в момент приобретения (первоначального признания) и на основании суждения Банка отнесены к Первому уровню иерархии справедливой стоимости, т.е. оценки по котируемым ценам на активных рынках. Резерв на возможные потери по таким финансовым инструментам не формируется.

По ценным бумагам, продаваемым на организованном рынке, текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Если купонный доход не установлен условиями выпуска, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

5.3 Обязательства Банка составили 1 015 526 тыс. руб., что на 840 885 тыс. руб. меньше показателя на 1 января 2019 года, в том числе:

- средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости и не являющихся кредитными организациями, составили 1 001 041 тыс. руб., что на 838 573 тыс. руб. меньше показателя на 1 января 2019 года.

6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

6.1 Данные по предоставленным кредитам в разрезе видов заемщиков и целей предоставления

тыс. руб.

№ п/п	Вид заемщика	на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	48 103	17 800
1.1	на пополнение оборотных средств	24 000	17 800
1.2	на участие в аукционах	0	0
1.3	овердрафтное кредитование	24 103	0
1.4	на приобретение имущества	0	0
2	Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	91 215	97 044
2.1	на потребительские цели	71 215	77 044
2.2	жилищные кредиты	20 000	20 000
	Итого предоставленных кредитов	139 318	114 844

6.2 Данные по кредитам, предоставленным юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

тыс. руб.

№ п/п	Вид экономической деятельности	на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	Транспорт и связь	20 000	17 800
2	Строительство	0	0
3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	28 103	0
4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
5	Обрабатывающие производства	0	0
6	Прочие виды деятельности	0	0
	Итого предоставленных кредитов	48 103	17 800

6.3 Данные по предоставленным кредитам в разрезе сроков, оставшихся до погашения

тыс. руб.

№ п/п	Срок, оставшийся до погашения	на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	До востребования и на 1 день (а также просроченная задолженность)	34 880	35 420
2	от 2 до 5 дней	17	0
3	от 6 до 10 дней	0	0
4	от 11 до 20 дней	86	81
5	от 21 до 30 дней	24 861	114
6	от 31 до 90 дней	1 638	5 338
7	от 91 до 180 дней	3 154	2 254
8	от 181 до 270 дней	23 791	3 154
9	от 271 дня до 1 года	17 951	32 148
10	от 1 года до 3 лет	32 940	36 335
Итого предоставленных кредитов		139 318	114 844

6.4 Данные по предоставленным кредитам в разрезе географических зон

тыс. руб.

№ п/п	Географическая зона	на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	Российская Федерация, в т.ч.:	131 938	106 924
1.1	Москва, в т.ч.:	111 938	89 124
1.1.1	юридические лица	28 103	0
1.1.2	физические лица	83 835	89 124
1.2	Московская область, в т.ч.:	0	7 800
1.2.1	юридические лица	0	7 800
1.2.2	физические лица	0	0
1.3	Санкт-Петербург, в т.ч.:	20 000	10 000
1.4.1	юридические лица	20 000	10 000
1.4.2	физические лица	0	0
2	Украина	7 380	7 920
2.1	юридические лица	0	0
2.2	физические лица	7 380	7 920
Итого предоставленных кредитов		139 318	114 844

7. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Сведения по обеспечению, принятому по кредитам и гарантиям (залоговая стоимость)

№ п/п	Вид обеспечения	на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	Поручительства	0	0
2	Залог ценных бумаг, в т.ч.:	625	625
2.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	625	625
2.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	0	0
3	Залог имущества (кроме ценных бумаг), в т.ч.:	293 460	289 660
3.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
3.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	87 300	83 500

4	Средства на залоговых счетах	0	0
4.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
4.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	0	0
Итого полученного обеспечения, в т.ч.:		294 085	290 285
признаваемого обеспечением 1 категории качества		625	625
признаваемого обеспечением 2 категории качества		87 300	83 500

На отчетные даты 01.04.2019 и 01.01.2019 Банк не передавал активы в залог.

8. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01 апреля 2019 года размер уставного капитала Банка составлял 300 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 300 000 тыс. руб.).

По размещенным обыкновенным именованным акциям отсутствуют ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру.

У Банка нет конвертируемых акций и акций, принадлежащих Банку.

Банк публично не размещает (не размещал) ценные бумаги, в т. ч. акции, в связи с этим информация о базовой и разводненной прибыли в состав раскрываемой информации не входит.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

В отчетном периоде Банк не проводил операций, повлекших существенное изменение прибыли по сравнению с последней годовой отчетностью.

По форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 года:

Процентные доходы составили 19 863 тыс. руб. и почти равны процентным доходам за 1 квартал 2018 года.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 17 391 тыс. руб., что на 3 % больше чем за 1 квартал 2018 года.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 8 462 тыс. руб., что на 1 109 тыс. руб. больше, чем за 1 квартал 2018 года.

Чистые доходы составили 31 069 тыс. руб., что на 2% больше, чем за 1 квартал 2018 года.

Операционные расходы составили 28 428 тыс. руб., что на 767 тыс. руб. больше, чем за 1 квартал 2018 года.

Прибыль после налогообложения составила 1 830 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года – 1 398 тыс. руб.)

10. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	на 01.04.2019	тыс. руб. на 01.04.2018
Налог на прибыль	166	838
Отложенный налог на прибыль, отнесенный на счета по учету финансового результата	0	0
Прочие налоги, в том числе:	645	549
НДС	613	500
Налог на имущество	31	44
Государственная пошлина	1	5
Итого начисленные и уплаченные налоги	811	1 387

11. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Собственные средства (капитал) итого,

в том числе:

базовый капитал

дополнительный капитал

371 609

370 866

743

В 1-м квартале 2019 года дивиденды не выплачивались.

12. Информация о целях и политике управления рисками. Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополученная прибыль, а также отток клиентов, утрата положительной репутации.

Выявленные риски для Банка оцениваются на предмет их значимости в целях определения совокупного объема риска и потребности в необходимом капитале Банка для покрытия рисков.

К значимым рискам Банк относит следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, включая фондовый, процентный и валютный риски операционный риск, риск концентрации, риск ликвидности, процентный риск. Также деятельности Банка присущи следующие риски: правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск, репутационный риск.

В Банке сформирована система управления рисками, которая представляет собой совокупность методов и процедур, позволяющих идентифицировать риски, оценивать их уровень и контролировать степень подверженности Банка риску. Система адаптирована к масштабу деятельности Банка.

Основными целями управления рисками являются:

выявление риска;

оценка и мониторинг рисков;

контроль объема и концентрации рисков;

выполнение требований Банка России к уровню достаточности капитала и выполнению экономических нормативов.

Основные цели, задачи, принципы и процедуры управления рисками, структура и функции органов по управлению рисками изложены в Политике по управлению банковскими рисками и капиталом.

Политике по управлению банковскими рисками и капиталом базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента и разработана в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России и характеризуется управленческим подходом, который выражается в четком разделении между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению рисками.

Основной целью политики Банка по управлению банковскими рисками и капиталом является обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску, обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, соблюдение доходности и уровня принимаемых рисков, обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определена методология оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемые для оценки рисков, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые

для снижения риска и управления риском.

Порядок оценки рисков, присущих деятельности Банка, процедуры управления и контроля их уровня регламентированы утвержденными внутренними документами по управлению и оценке каждого вида банковского риска.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков", информация по видам значимых рисков, размеры рисков которым подвержен Банк на отчетную дату, представлены в нижеследующей таблице:

Наименование риска	на 01.04.2019	на 01.01.2019
кредитный риск ² - стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	410 547	526 714
рыночный риск, в т.ч.:	11 801	12 303
- процентный риск	19,2	14,4
- фондовый риск	0	0
- валютный риск	752,08	880,24
операционный риск	28 561	28 561

12.1. Концентрация рисков, связанных с различными банковскими операциями

Степень концентрации рисков учитывается при проведении любых видов банковских операций с целью снижения уровня рисков, недопущения потерь.

Управление риском концентрации осуществляется Банком ежедневно и непрерывно, посредством контроля соблюдения различных лимитов и сигнальных значений лимитов по следующим показателям указанных в нижеследующей таблице:

Наименование показателя	на 01.04.2019г.		на 01.01.2019г.	
	сигнальное значение/ лимит	фактическое значение	сигнальное значение/ лимит	фактическое значение
показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков	58 / 60	40,2	58 / 60	10,8
показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6)	19 / 20	13,6	19 / 20	14,4
показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (норматив Н25)	19 / 20	5,4	19 / 20	5,5
показатель концентрации по видам экономической деятельности	18 / 20	2,0	18 / 20	0,8
показатель концентрации по географическим зонам	7 / 8	1,4	7 / 8	0,4
показатель концентрация валютного риска	7 / 9	2,5	7 / 9	2,9
показатель концентрации фондового риска	3 / 4	0,0	3 / 4	0,0
показатель концентрация процентного риска	45 / 50	27,2	45 / 50	19,4
показатель концентрации риска на крупных кредиторов и вкладчиков в части риска ликвидности	250 / 270	12,0	250 / 270	35,3
показатель зависимости Банка от средств одного юридического или физического лица в рублях	25 / 30	9,0	25 / 30	12,5

Одним из инструментов системы управления риском концентрации является эффективно функционирующая система лимитов. Система лимитов призвана контролировать установленные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Лимиты риска концентрации и сигнальные значения утверждаются Советом

директоров Банка и пересматриваются не реже одного раза в год.

Лимиты устанавливаются для всех структурных подразделений Банка, ответственных за риск.

Система лимитов подразделяется по видам риска и направлениям деятельности:

- ограничивающие кредитный риск в части проведения ссудных операций с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами по суммам и срокам, видам деятельности, географическим зонам расположения и деятельности заемщика;
- ограничивающие фондовый риск в части вложений в долевые инструменты по эмитентам, суммам вложений, доходности;
- ограничивающие процентный риск по вложениям в долговые инструменты торгового портфеля по эмитентам, суммам вложений, доходности;
- ограничивающие валютный риск в части объемов торговых позиций на внутреннем валютном рынке, предельных потерь для предотвращения накопления недопустимого объема потерь по торговой позиции, объемов открытых валютных позиций;
- лимиты, ограничивающие процентный риск (определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка, определенных на основе данных формы 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У (далее - форма 0409127));
- лимиты и сигнальные значения, ограничивающие риски потери ликвидности (показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- лимит дефицита (избытка) ликвидности – предельное значение коэффициента дефицита (избытка) ликвидности.

В отчетном периоде Банк не нарушал утвержденных лимитов и не достигал сигнальных значений лимитов концентрации.

Служба управления рисками ежеквартально проводит стресс-тестирование риска концентрации. Информация об уровне принятого Банком риска концентрации отражается руководителем Службы управления рисками в Отчетах о факторах рисков и оценке достаточности капитала и доводится до сведения Правления и Совета директоров с установленной периодичностью.

12.2. Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Целью управления кредитным риском как составной частью системы управления рисками Банка является определение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного стратегией развития и достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Кредиты выдаются по решению Комитета по управлению активами, пассивами и рисками, после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими внутренними документами Банка.

Выдача кредитов в Банке производится при соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

Для оценки кредитного риска используются показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска: показатель качества ссуд, определенный в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями

резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», показатель доли просроченных ссуд; показатель размера резервов на возможные потери по ссудам, а также используются фактические значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, которые определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов, Банк осуществляет ежедневный мониторинг концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

В отчетном периоде случаев превышения обязательных нормативов Банком не допускалось.

Значения нормативов по состоянию на 01.04.2019:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – 13,63% (максимально допустимое значение 20%);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) – 5,37% (максимально допустимое значение 20%).

12.2.1. Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск

Для снижения потерь в случае реализации кредитного риска контрагента Банк использует залог, поручительства и иное обеспечение обязательств контрагента, применяемое в рамках управления кредитным риском.

Ниже представлена информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 01.04.2019:

Наименование показателей	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	710 971*	20 000	317
Кредиты обеспеченные:	-	28 103	90 898
- объектами недвижимости	-	4 000	82 990
- автотранспортными средствами	-	-	7 380
- ценными бумагами	-	-	528
- оборудованием, прочими активами	-	24 103	-
- поручительствами третьих лиц	-	-	-
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	710 971	48 103	91 215

* включая депозит в Банке России в сумме 710 000 тыс.руб.

Ниже представлена информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 01.01.2019:

Наименование показателей	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	1 071 042*	17 800	3 425
Кредиты обеспеченные:	-	-	93 619
- объектами недвижимости	-	-	85 120
- автотранспортными средствами	-	-	7 920
- ценными бумагами	-	-	579
- оборудованием, прочими активами	-	-	-
- поручительствами третьих лиц	-	-	-
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 071 042	17 800	97 044

* включая депозит в Банке России в сумме 1 070 000 тыс.руб.

При расчете фактически сформированного резерва на возможные потери учитывается обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери.

Минимальный размер резерва определяется в соответствии с методикой расчета, изложенной в Положении Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), недвижимость, высоколиквидные ценные бумаги, прочее имущество. Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества определяется не реже одного раза в квартал.

Банк анализирует концентрацию принятого обеспечения при анализе кредитной заявки и возможного обеспечения по кредиту в рамках кредитного анализа заемщика и ссуды. Ссуда предоставляется заемщику только при отсутствии чрезмерных рисков концентрации по обеспечению.

У Банка на 01.04.2019 отсутствовали активы, обеспеченные в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России N 180-И.

Информация по обеспечению, принятому по кредитам (залоговая стоимость) представлена в пункте 7.

В отчетном периоде в Банке отсутствовали удерживаемые в залоговом обеспечении активы, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности.

12.2.2. Информация о категориях качества финансовых активов

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», составленная на основании отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.04.2019г. и по состоянию на 01.01.2019г.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.04.2019

Состав активов	Сумма актива, итого	I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения/ фактический
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	165 864	165 864	0	0	0	0	0	0
- корреспондентские счета	138 999	138 999	0	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	971	971	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	25 894	25 894	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) в том числе:	58 709	10 374	44 335	4 000	0	0	2 106	1 647
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	24 103	0	24 103	0	0	0	964	964
- вложения в ценные бумаги	9 580	9 580	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	434	202	232	0	0	0	2	2
- требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	592	592	0	0	0	0	0	0
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	24 000	0	20 000	4 000	0	0	1 140	681
3. Предоставленные физическим лицам, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	103 164	142	23 375	528	32 290	46 829	63 770	48 505
- ипотечные ссуды	20 000		20 000		0		200	112
- иные потребительские ссуды	71 215	142	3 375	528	32 290	34 880	51 621	36 444
- прочие активы (требования)	29	0	0	0	0	29	29	29
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	11 920	0	0	0	0	11 920	11 920	11 920
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	327 737	176 380	67 710	4 528	32 290	46 829	65 876	50 152

Информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2019

Состав активов	Сумма актива, итого	I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения/ фактический
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	288 974	288 974	0	0	0	0	0	0
- корреспондентские счета	241 873	241 873	0	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	1 042	1 042	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	46 059	46 059	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) в том числе:	18 111	79	18 032	0	0	0	308	308
- прочие активы (требования)	311	79	232	0	0	0	2	2
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	17 800	0	17 800	0	0	0	306	306
3. Предоставленные физическим лицам, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	97 343	63	60 982	579	0	35 719	39 893	36 475
- ипотечные ссуды	20 000		20 000		0		200	112
- иные потребительские ссуды	77 044	63	40 982	579	0	35 420	39 394	36 064
- прочие активы (требования)	29	0	0	0	0	29	29	29
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	270	0	0	0	0	270	270	270
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	404 428	289 116	79 014	579	0	35 719	40 201	36 783

12.2.3. Информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

(тыс. руб.)

Просроченные активы сроком	на 01.04.2019				
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности*	Итого
от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
свыше 180 дней	0	0	34 880	11 949	46 829
Итого просроченные активы	0	0	34 880	11 949	46 829
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	34 880	11 949	46 829

Просроченные активы сроком	на 01.01.2019				
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности*	Итого
от 31 до 90 дней	0	0	0		0
от 91 до 180 дней	0	0	15 500	0	15 500
свыше 180 дней	0	0	19 920	299	20 219
Итого просроченные активы	0	0	35 420	299	35 719
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	35 420	299	35 719

*в соответствии с приложением 1 Положения Банка России № 590-П, всего

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери составил:

по состоянию на 01.04.19 14,29%

по состоянию на 01.01.19 8,83%

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности:

(тыс. руб.)

Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения	на 01.04.2019			
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
до 30 дней	0	0	410	410
от 31 до 90 дней	0	0	820	820
от 91 до 180 дней	0	0	820	820
свыше 180 дней	0	0	50 240	50 240
Итого реструктурированные активы	0	0	52 290	52 290
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	52 290	52 290

(тыс. руб.)

Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения	на 01.01.2019			
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
до 30 дней	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	1 230	1 230
от 91 до 180 дней	0	0	1 230	1 230
свыше 180 дней	0	0	51 060	51 060
Итого реструктурированные активы	0	0	53 520	53 520
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	53 520	53 520

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери составил:

по состоянию на 01.04.19	15,95%
по состоянию на 01.01.19	13,23%

12.2.4. Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий с указанием факторов обесценения

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

тыс. руб.

	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера
Отчисление	8 178	4 809	49 033	49 760
В т.ч. под ОКУ	455	-	-	-
Восстановление	7 655	5 828	58 082	50 095
В т.ч. под ОКУ	1611	-	-	-

В 1 квартале 2019 года не списывалась безнадежная ссудная и дебиторская задолженность за счет созданных резервов на возможные потери.

12.3. Рыночный риск

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511 -П.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена проводимыми Банком операциями с финансовыми инструментами портфеля, имеющегося в наличии для продажи, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные процентные ставки, открытой валютной позицией (далее – ОВП). Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный (равен нулю) и процентный риски.

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты. Банк ежедневно проводит оценку валютного риска, риска изменения процентных ставок.

Управление рыночным риском находится в компетенции КУАПР и Казначейства. Функции измерения и оперативного контроля, внедрения методологий и составления отчетов по рыночному риску осуществляет Служба управления рисками.

Банк осуществляет управление рыночными рисками, основываясь на принципах, изложенных во внутренних документах Банка, в частности, в Положении по управлению рыночным риском, утвержденном Советом директоров.

В соответствии с Учетной политикой Банка все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

По состоянию на 01.04.2019 долевые инструменты в портфеле ценных бумаг, предназначенных для торговли, отсутствуют.

Информация о структуре финансовых активов, включаемых в расчет рыночного риска (в соответствии с методикой Банка России):

- ценные бумаги (долговые, долевые), имеющими текущую (справедливую) стоимость и классифицированными 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. По состоянию на 01.04.2019 стоимость ценных бумаг, включаемых в расчет рыночного риска, составила 101 036 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 73 839 тыс. руб.);
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и открытыми позициями в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю. По состоянию на 01.04.2019 данная величина составила 9 401 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 11 003 тыс. руб.).

Ниже приведена величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России №511-П и включенная в требования к собственным средствам (в тыс. руб.):

Наименование показателя	Требования к капиталу по видам риска	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Процентный риск (для расчета Н1.0)	192	144
Общий процентный риск (для расчета Н1.0)	192	144
Валютный риск	752.08	880.24
Рыночный риск (для расчета Н1.0)	11 801	12 803
Процентный риск (для расчета Н1.2)	192	144
Общий процентный риск (для расчета Н1.2)	192	144
Рыночный риск (для расчета Н1.2)	11 801	12 803

12.3.1. Валютный риск

Для контроля и управления валютным риском Банк использует:

- контроль соответствия размера ОВП обязательным требованиям Банка России осуществляется Казначейством по сформированной ежедневной отчетности на конец операционного дня;
- установление КУАПР лимитов и сигнальных значений ОВП, в т.ч. по каждой валюте в отдельности;
- диверсификация валютной корзины.

Расчет ОВП и контроль валютного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Контроль валютного риска и соответствия ОВП установленным лимитам

осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк не открывает существенные валютные позиции с целью получения спекулятивной прибыли. Для количественной оценки возможных потерь от реализации валютного риска Банк использует метод анализа чувствительности Value-at-risk (VaR). Деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

В 1-м квартале 2019 года, случаев превышения сигнальных значений лимитов открытых валютных позиций не было.

12.3.2. Процентный риск

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

КУАПР осуществляет управление риском изменения процентной ставки, обеспечивая положительную процентную маржу. Казначейство осуществляет мониторинг текущего результата деятельности Банка, оценивает влияние на Банк и его прибыльность изменения процентных ставок.

На 01.04.2019 открытая рыночная позиция Банка по долговым ценным бумагам подверженных процентному риску представлена облигациями федерального займа (ОФЗ) и купонными облигациями Банка России (КОБР). Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок, на чистый процентный доход и снижением стоимости инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- колебания процентных ставок, которые, при определенной структуре баланса Банка, могут привести к существенным убыткам Банка или изменению стоимости его капитала;
- отсутствия однозначного соответствия срочностей до пересмотра процентных ставок по активам и пассивам Банка (ненулевой GAP), как в силу обусловленных текущей рыночной конъюнктурой возможностей Банка по привлечению и размещению ресурсов, так и в силу наличия права заемщика (кредитора) досрочно расторгнуть контракт с Банком, наличие которого делает срок до пересмотра ставки менее определенным и зависимым от динамики процентных ставок.

Основным подходом к управлению процентным риском банковской книги является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае изменения процентных ставок.

Оценку и контроль соблюдения лимитов и сигнальных значений процентного риска банковского портфеля, формирование отчетности о процентном риске осуществляет СУР.

СУР участвует в оценке риска по планируемым сделкам и новым продуктам, проводит мероприятия по стресс-тестированию процентного риска.

При оценке процентного риска Банк принимает во внимание возможность досрочного погашения по кредитам, риск досрочного востребования депозитов, моделирует погашение обязательств с неопределенным сроком погашения, в частности средств «до востребования».

Анализ процентного риска банковского портфеля.

При анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок использовалась методика оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года (в соответствии с п.8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной 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»:

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	
+200	9 008	125
-200	(9 008)	(125)

По состоянию на 01.04.2019 портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составил 101 036 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 73 839 тыс. руб.). Структура портфеля ценных бумаг, имеющих для продажи, приведена в пункте 5 настоящей Пояснительной информации.

12.3.3. Фондовый риск

По состоянию на 01.04.2019г. фондовому риску Банк не подвержен из-за отсутствия в активах Банка долевых ценных бумаг (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах).

12.4. Риск ликвидности

Управление ликвидностью Банка представляет собой систему мероприятий по измерению, анализу, контролю и регулированию ликвидности. На ликвидность Банка оказывает влияние множество факторов, лежащих в сфере формирования собственного капитала, привлеченных ресурсов, размещения средств, создания резервов и процесс управления ликвидностью по существу охватывает управление всеми активами и пассивами Банка.

Управление ликвидностью Банка осуществляется в соответствии с утвержденной Советом директоров Политикой по управлению и контролю за состоянием ликвидности и риском ликвидности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО), которая содержит ключевые элементы системы управления риском ликвидности, обеспечивающие ее надежность и соответствие рекомендациям Банка России, в том числе:

- надзор со стороны Совета директоров и Правления;
- органы управления Банка, а прежде всего Совет директоров, получают информацию о существенных ухудшениях состояния ликвидности незамедлительно;
- утверждение допустимых границ риска;
- использование таких методов управления риском ликвидности, как прогноз денежных потоков, установление лимитов ликвидности и стресс-тестирование с применением определенных сценариев в части изменения состояния ликвидности;
- обеспечение надежных источников финансирования на случай возникновения чрезвычайных обстоятельств;
- поддержание достаточного объема высоколиквидных активов на случай возникновения чрезвычайных обстоятельств, связанных с недостатком ликвидности.

Совет директоров не реже одного раза в год утверждает (пересматривает) лимиты, сигнальные значения и показатели риска ликвидности, склонность Банка к потере ликвидности.

Казначейство Банка на ежедневной и непрерывной основе контролирует соблюдение лимитов ликвидности.

Информация о риске ликвидности приводится в ежемесячном отчете для Правления и рамках ежеквартального отчета – для Совета директоров.

В рамках гэп-анализа Банк осуществляет анализ распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам погашения с учетом поведенческих корректировок, основанных на статистическом анализе поведения клиентов. Гэп-анализ позволяет Банку заблаговременно выявить избыток или дефицит денежных средств и принять соответствующие меры.

В 1-м квартале 2019 года Банк поддерживал устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на счетах юридических лиц и физических лиц, а также инвестировал

средства в высоколиквидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро выполнить непредвиденные требования по восстановлению ликвидности.

на 01.04.2019 на 01.01.2019

(НЗ) - норматив текущей ликвидности	min 50	129,2	113,6
-------------------------------------	--------	-------	-------

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.04.2019 представлены в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	338 246	339 603	339 603	339 603
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	735 133	740 916	764 304	800 281
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	101 144	102 074	102 306	102 401
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	276 770	276 770	276 770	276 770
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 451 293	1 459 363	1 482 983	1 519 055
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 183 029	1 197 375	1 268 931	1 269 668
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	265 136	265 295	265 295	265 295
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 183 029	1 197 375	1 268 931	1 269 668
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
Избыток/дефицит ликвидности	221 417	215 141	167 205	202 540

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.01.2019 представлены в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	842 333	843 928	843 928	843 928
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 072 978	1 084 853	1 122 812	1 176 730
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	73 941	74 531	74 763	74 858
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	249 984	249 984	249 984	249 984
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2 239 236	2 253 296	2 291 487	2 345 500
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 771 124	1 782 131	1 844 039	1 844 039
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	215 005	215 005	215 005	215 005
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 986 129	1 997 136	2 059 044	2 059 781
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
Избыток/дефицит ликвидности	182 126	185 179	161 462	214 738

Основную долю в краткосрочных высоколиквидных активах Банка составляют депозиты в Банке России, денежные средства в кассе Банка и на корреспондентских счетах.

С целью контроля анализа состояния ликвидности Службой управления рисками ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием сценария дефицита ликвидности Банка. По результатам стресс-тестирования на 01.04.2019 угроза непрерывности деятельности Банка отсутствует, общая финансовая устойчивость сохраняется.

В рамках анализа риска ликвидности по финансовым активам Служба управления рисками в текущем режиме (при планируемой выдаче новых ссуд) и ежемесячно проводит анализ концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточения большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6) и связанным с Банком лицам (показатель Крл, используемый при расчете норматива Н25).

12.5. Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытков в результате ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вследствие действий персонала, внешних событий, внутренних процессов, систем.

В управлении операционным риском Банк руководствуется требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, рекомендациями Банка России, действующим законодательством.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года №346-П "О порядке расчета размера операционного риска". На 01.04.2019 величина операционного риска составила 28 561 тыс. руб. (на 01.01.2019: 28 561 тыс. руб.).

Расчетная величина операционного риска не влияет существенно на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Значения нормативов Н1.0 и Н1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует о низком уровне операционного риска в Банке.

Отчет по операционным рискам (включая правовой и риск интернет-банкинга) ежемесячно предоставляется Правлению Банка в составе отчета о факторах риска и ежеквартально - Совету директоров Банка.

Совет директоров устанавливает риск-аппетит и допустимый уровень операционных рисков, которые готов нести Банк.

Управление операционными рисками осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений о структурных подразделениях, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Выявление и оценка операционного риска в деятельности Банка осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями Банка.

В Банке применяются следующие меры снижения операционного риска:

- директивное исключение риска - отказ от проведения операций или деятельности, связанной как с конкретным видом риска, так и с неприемлемым для Банка уровнем риска или совокупности рисков;
- диверсификация риска - сохранение разумного размера суммарного риска при достаточном распределении его по структуре и размерам, делающим одновременную реализацию частных рисков маловероятной;
- передача риска - сохранение риска при передаче ответственности за него третьим лицам;
- самострахование риска - сохранение разумного риска при условии создания специальных резервов;

- регулярный рискованный мониторинг - постоянная оценка уровня риска с целью своевременного принятия управленческих решений для прекращения неприемлемого риска или реализации риска;
- проведение организационно-технических мероприятий по предупреждению возникновения высокого риска. Данный метод является общим и обязателен к применению при регулировании любого из рисков Банка.

12.6. Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Правление Банка осуществляет мониторинг выполнения предусмотренных плановых показателей на ежемесячной основе. Информацию о фактически достигнутых показателях и соотношении результатов деятельности со Стратегией Правление доводит до сведения Совета директоров не реже 1 раза в квартал. Контроль за реализацией Стратегии и оценку достигнутых Банком результатов осуществляет Совет директоров.

По данным выполнения Стратегии развития Банка на 2019-2020 годы по состоянию на 01.04.2019 риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка отсутствует.

13. Информация об операциям со связанными с Банком сторонами

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", к ключевому управленческому персоналу относятся лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Информация о численности ключевого управленческого персонала:

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Члены Совета директоров	5	5
Члены Правления	4	4

Общий объем вознаграждения персонала за 1 квартал 2019 года составляет 12 641 тыс. руб.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2019 года:

Вознаграждения	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Выходные пособия	Итого	Доля в общем объеме выплат, %
Ключевой управленческий персонал	1 883	547	0	2430	19,2

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивается.

Выплата Банком вознаграждения ключевому управленческому персоналу осуществляется на условиях и в порядке, распространяющихся на всех сотрудников Банка.

Все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, на

условиях, аналогичных проведению операций (сделок) с другими контрагентами.

На отчетную дату отсутствуют суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности, а также просроченная задолженность связанных с Банком сторон.

В течение 1 квартала 2019 года Банк не производил списание задолженности связанных с ним сторон, как безнадежной к взысканию, за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

На отчетную дату отсутствуют суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности, а также просроченная задолженность связанных с Банком сторон.

Председатель Правления



Полхлебова Н.И.

Щукова Т.А.