

Банковская отчетность

код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561	12391945		2034

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 1-ый квартал 2020 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 0409806
квартальная (годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	149773	277472
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		42684	15648
2.1	Обязательные резервы		4440	5542
3	Средства в кредитных организациях	5	74654	85405
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6	765794	1424302
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	144448	134492
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	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		677	677
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		78071	7740
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13.4	65190	65189
13	Прочие активы	7.7	149058	37431
14	Всего активов	5	1470349	2048356
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1033188	1684650

16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	1033188	1684650
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		596977	659803
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		666	659
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		666	659
19	обязательства по текущему налогу на прибыль		110	106
20	отложенные налоговые обязательства		38	4
21	прочие обязательства	11	83359	9950
22	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1073	16
23	всего обязательств		1118434	1695385
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		17745	17745
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)		153	16
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)		34017	35210
36	всего источников собственных средств		351915	352971
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		487865	185728
38	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	условные обязательства некредитного характера		0	0

Операции, подлежащие отражению по статье 4 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
раздела I. АКТИВЫ	
Операции, подлежащие отражению по статье 5a чистая ссудная задолженность	
раздела I. АКТИВЫ	
Операции, подлежащие отражению по статье 6a чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся 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 7a 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 18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
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 30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
Операции, подлежащие отражению по статье 31 Переоценка инструментов хеджирования	
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
Операции, подлежащие отражению по статье 32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	

Операции, подлежащие отражению по статье 33 изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

раздела 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

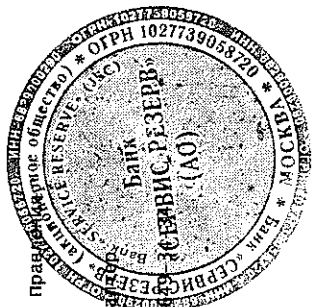
Операции, подлежащие отражению по статье 39 условные обязательства некредитного характера

раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

не осуществлялись

Председатель Правления *И. И. полхлебова* И. И. полхлебова

главный бухгалтер



18.05.2020

код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561	12391945	2034

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ый квартал 2020 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)

Раздел 1. Прибыли и убытки				Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений		4	5		
1	2	3					
1	процентные доходы, всего, в том числе:			19805		19863	
1.1	от размещения средств в кредитных организациях			14816		15060	
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями			2491		2992	
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			0		0	
1.4	от вложений в ценные бумаги			2498		1811	
2	процентные расходы, всего, в том числе:			8497		2472	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			0		0	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями			8490		2465	
2.3	по выпущенным ценным бумагам			7		7	
3	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)			11308		17391	
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:			-2075		-523	
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам			-138		31	
5	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			9233		16868	
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			-15		-7	
8а	чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			0		0	
9	чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			0		0	

9а	чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	чистые доходы от операций с иностранной валютой	-10336		5736
11	чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22580		2726
12	чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0		0
13	доходы от участия в капитале других юридических лиц	0		0
14	комиссионные доходы	6392		5279
15	комиссионные расходы	1087		982
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		0
16а	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0		0
17	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0		0
17а	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0		0
18	изменение резерва по прочим потерям	-1035		1019
19	прочие операционные доходы	1407		430
20	чистые доходы (расходы)	27139		31069
21	операционные расходы	27425		28428
22	прибыль (убыток) до налогообложения	-286		2641
23	возмещение (расход) по налогам	907		811
24	прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-1193		1830
25	прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0		0
26	прибыль (убыток) за отчетный период	-1193		1830

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		-1193	1830
2	прочий совокупный доход (убыток)		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

16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	171	-7
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	171	-7
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	34	0
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	137	-7
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	137	-7
10	финансовый результат за отчетный период	-1056	1823

Операции, подлежащие отражению по статье

1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

2.1. 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

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

16a. 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

17a. 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,

имевшихся в наличии для продажи

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6.2. изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой

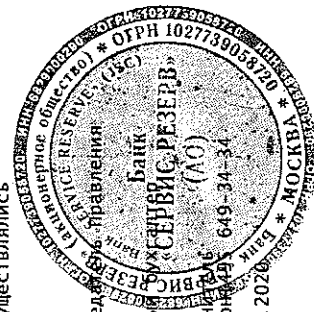
стоимости через прибыль или убыток

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6.3. изменение фонда хеджирования денежных потоков

не осуществлялись



Председатель

Полхлебцова Н.И.

Главный бухгалтер

Щукова Т.А.

Исполнитель

Телефон 8 (495) 649-34-34

18.05.2020

F803 Банковская отчетность			
код территории	код кредитной организации (фирмы)	регистрационный номер	
по ОКАТО	по ОКПО	(/порядковый номер)	
145296561	12391345	2034	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, 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
номер строки						
1	Источники базового капитала	2	3	4	5	6
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 погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)					
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)					
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка стоимости финансового инструмента					
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме 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 секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Источники 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 вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от вели-					

—

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2022 года)		
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 добавочного 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 базового 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 1 отчета, приведены в таблице раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрыта

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер полнения	стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		300000.0000	300000.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	14	300000.0000	300000.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000
2	нераспределенная прибыль (убыток):		34853.0000	34853.0000
2.1	прошлых лет		34853.0000	34853.0000
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000
3	резервный фонд		17745.0000	17745.0000
4	источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		352598.0000	352598.0000
5	показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		1620.0000	1700.0000
5.1	недосозданные 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	883.0000
6	базовый капитал, итого (строка 4 +/- строка 5)		350978.0000	350898.0000
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
9	добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		350978.0000	350898.0000
11	источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		234.0000	0.0000
11.1	резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
12	показатели, уменьшающие источники дополнительного		0.0000	0.0000

капитала, всего, в том числе:			
12.1	связанные 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	повышение ликвидности с помощью банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком акционерам (участникам) и иксайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000
12.4	похищения в содействие и приобретение основных средств и иного имущества	0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	234.0000	0.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	351212.0000	350898.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	713326.0000	634513.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	713326.0000	634513.0000

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, тыс. руб.					Данные на начало отчетного года, тыс. руб.				
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:	3	4	5	6	7	8	9				
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1231753.0000	1230778.0000	225780.0000	1817125.0000	1815676.0000	158387.0000				
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		893464.0000	893464.0000	0.0000	1630047.0000	1630047.0000	0.0000				
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		139418.0000	139418.0000	27984.0000	34053.0000	34053.0000	6811.0000				
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, банкам, правительственным органам, имеющим кредитную оценку 7 (2), с коэффициентом риска 150 процентов		198871.0000	197896.0000	137896.0000	153023.0000	151576.0000	151576.0000				
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X				
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		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				
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		144715.0000	80018.0000	120027.0000	143373.0000	80619.0000	120928.0000				
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		9539.0000	0.0000	0.0000	7597.0000	0.0000	0.0000				
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		135176.0000	80018.0000	120027.0000	135776.0000	80619.0000	120928.0000				
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				

[illegible]

Подраздел 2.2. операционный риск

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		24522.0000	24522.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		163483.0000	163483.0000
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы		75769.0000	75769.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		87714.0000	87714.0000
			3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		14488.0000	15068.0000	
7.1	процентный риск		538.0000	114.0000	
7.2	фондовый риск		0.0000	0.0000	
7.3	валютный риск		619.4400	1091.4400	
7.4	товарный риск		0.0000	0.0000	

табл. 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условий обязательств 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	номер пояснения	данные на отчетную дату	прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:		66745.0000	1836.0000	64909.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		48908.0000	801.0000	48107.0000
1.2	по банковским активам, по которым существует риск понижения по кредитному рейтингу		16765.0000	-33.0000	16798.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1072.0000	1068.0000	4.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000

подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях 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 Положения Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссудам							
2	Реструктурированные ссуды	18350	12.62		2316	2.52	463	-10.10
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссудам, использование для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других лиц, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использование для приобретения и (или) погашения облигаций							
6	Ссуды, использование для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, использование для приобретения ранее существовавших обязательств других юридических лиц							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими 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		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Положениями Указанием Банка России № 611-П		в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У		Итого	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:										
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями										
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:										
2.1	долевые ценные бумаги, 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	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед	всего	в том числе пригодных для предоставления в

Тыс. руб.

			Банком России			качестве обеспечения Банку России		
1	2	3	4	5	6			
1	активов, в том числе:	917.0000		141359.0000	171196.0000			
2	долевые ценные бумаги, всего,			0.0000				
2.1	кредитных организаций			0.0000				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0.0000				
3	долговые ценные бумаги, всего,			171196.0000	171196.0000			
3.1	кредитных организаций			158078.0000	158078.0000			
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			13118.0000	13118.0000			
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			102707.0000				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	917.0000		845433.0000				
6	Судам, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями			5106.0000				
7	Судам, предоставленные физическим лицам			63392.0000				
8	основные средства			150148.0000				
9	Прочие активы			74577.0000				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	Идентификационный номер инструмента	Право, применимое к инструментам	Регулятивные условия		Уровень консолидации, в который включается после	Уровень консолидации, в который включается после	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
				к и иным инструментам	общий	инструмент	инструмент	инструмента	инструмента	инструмента
наименование	капитала	способности инструмента	к поглощению	к поглощению	к поглощению	к поглощению	к поглощению	к поглощению	к поглощению	к поглощению
инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Классификация инструмента	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа (инструмента, согласованного с Банком России)	Первоначальная дата (даты) реализации права выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигациям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих изменение размера выплаты по инструменту или индексирование к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Полная либо частичная конвертация инструмента	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	Возможность осуществления на покрытие убытков	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное списание инструмента	Постоянное списание инструмента
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Механизм восстановления	Субординация	Тип инструмента	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	34а	34б	34в	35	36	37

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

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 4573, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2002;

1.2. изменения качества ссуд 370;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2201;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):

всего 3772, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 3457;

2.3. изменения качества ссуд 5;

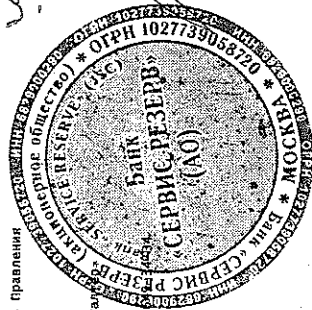
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 258;

2.5. иных причин 52.

Председатель Правления Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495
18.05.2020



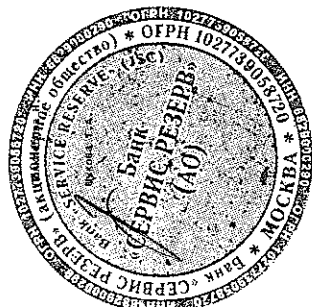
Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доля), выкупленные у участников (Участников)	Земельный доход	Средства по стоимости ценных бумаг, в частности, в отношении для продажи, на отложенное обязательство (увеличение на налогообложение)	Средства по стоимости ценных бумаг, в частности, в отношении для продажи, на отложенное обязательство (увеличение на налогообложение)	Уменьшение обязательств (увеличение) по выплате дивидендов, в отношении выплаты по обязательствам при переоценке	Поступления от истражений и расходов	Резервный фонд	Целевые средства, финансируемые из бюджета (материалы)	Изменение стоимости активов, обусловленное кредитным риском	Основные доходы, кредитные доходы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало отчетного года		300000.0000				66.0000			17500.0000				54072.0000	371638.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на конец отчетного года (скорректированные)		300000.0000			66.0000				17500.0000				54072.0000	371638.0000
5	Средний доход за отчетный период:					2.0000								1822.0000	1824.0000
5.1	прибыль (убыток)													1822.0000	1824.0000
5.2	прочий совокупный доход					2.0000								2812.0000	1822.0000
6	Эмиссия акций:														2.0000
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доля), выкупленные у участников (Участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Изменение обязательств и иных выплат в пользу акционеров (Участников):														
9.1	по облигациям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (Участников) и распределение прибыли акционерам (Участникам)														
11	Прочие данные														
12	Данные за соответствующий отчетный период, принятые		300000.0000			68.0000				17500.0000				55894.0000	373462.0000

13	Данные на начало отчетного года	300000.0000	16.0000	FEL0	17745.0000	35210.0000	352971.0000
14	Баланс изменений положений учетной политики						
15	Влияние исправления ошибок						
16	Данные на начало года (скорректированные)	300000.0000	16.0000		17745.0000	35210.0000	352971.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:		137.0000			-1193.0000	-1056.0000
17.1	прибыль (убыток)					-1193.0000	-1193.0000
17.2	прочий совокупный доход		137.0000				137.0000
18	Эмиссия акций:						
18.1	номинальная стоимость						
18.2	эмиссионный доход						
19	Обстоятельства (ОАО), (участников); акционеров						
19.1	приобретения						
19.2	выбыва						
20	Стоимость основных средств нематериальных активов						
21	Дивиденды, выплаты и прочие выплаты акционерам (участникам);						
21.1	по обыкновенным акциям						
21.2	по привилегированным акциям						
22	Прочие взносы акционеров (участников) в пользу акционеров (участников)						
23	Прочие движения						
24	Данные за отчетный период	300000.0000	133.0000		17745.0000	34037.0000	351915.0000



Handwritten signature

Председатель правления

Главный бухгалтер

Исполнитель:
Телефон: 495 649-34-34
18.05.2020

Полное или сокращенное наименование кредитной организации (полное наименование кредитной организации) / Банк "СТРОИТЕЛЬ" (АО)
 Юридический адрес (полное наименование кредитной организации) / Банк "СТРОИТЕЛЬ" (АО)
 Адрес (фактический адрес) кредитной организации (полное наименование кредитной организации) / Банк "СТРОИТЕЛЬ" (АО)
 Адрес (фактический адрес) кредитной организации (полное наименование кредитной организации) / Банк "СТРОИТЕЛЬ" (АО)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (бланковской группы)

[illegible][illegible]

Рисунок 2.1 Расчет размера балансовых затрат и инвентаризационных требований

под риском для расчета норматива финансового рычага (М.В.)

[illegible][illegible]

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
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41
42
43
44
45
46
47
48
49
50
51
52
53
54
55
56
57
58
59
60
61
62
63
64
65
66
67
68
69
70
71
72
73
74
75
76
77
78
79
80
81
82
83
84
85
86
87
88
89
90
91
92
93
94
95
96
97
98
99
100

[illegible]

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01.04.2020 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.
1	2	3	4	5
1	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:		-19846	2316
1.1.1	проценты полученные		19926	19698
1.1.2	проценты уплаченные		-3888	-2843
1.1.3	комиссии полученные		6392	5279
1.1.4	комиссии уплаченные		-1087	-982
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-15	-8
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		-17605	5736
1.1.8	прочие операционные доходы		1407	430
1.1.9	операционные расходы		-19829	-25000
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5147	6
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-124950	-459061
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1102	925
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		657730	334998
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-98256	17502
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	F814
1.2.7 чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0
1.2.8 чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-687695 -809332
1.2.9 чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0
1.2.10 чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2169 -3154
1.3 Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-144796 -456745
2 чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	
2.1 приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-203056 -121907
2.2 Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	193031 94851
2.3 приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0
2.4 Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0
2.5 приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-362 -368
2.6 Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0
2.7 Дивиденды полученные	0
2.8 Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-10387 -27424
3 чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	
3.1 взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0
3.2 приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0
3.3 продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0
3.4 выплаченные дивиденды	0
3.5 Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0
4 влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	44871 -21956
5 прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-110312 -506125
5.1 денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	372983 857983
5.2 денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	262671 351858

Щукова Т.А.

СЕРВИС-РЕЗЕРВ
(АО)

Исполнитель
Телефон - 495

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)**

за 1 квартал 2020 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 01.04.2020 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 отчетного периода Банк осуществлял деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

Базовой лицензией 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;

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

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

Лицензией 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 промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, предусмотренном Указанием 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: 01.01.2020 – 31.03.2020.

Отчетность составлена в российских рублях. Единица измерения – тысяча рублей. Значения показателей являются сопоставимыми с показателями предыдущих отчетных периодов.

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, операции со средствами в рублях и иностранной валюте, брокерское и депозитарное обслуживание.

Банк, в основном, осуществляет обслуживание компаний малого и среднего бизнеса, расположенных в Москве и Московской области.

4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Учетной политикой. При формировании учетной политики Банк руководствовался Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ "О бухгалтерском учете", «Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 № 579-П, федеральными и отраслевыми стандартами, а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Промежуточная отчетность Банка составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности", от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы ведения бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть готовность в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной по данным бухгалтерского

учета за этот отчетный период, или, если в цифровом выражении она составляет более 5% от капитала Банка на соответствующую отчетную дату.

Промежуточная 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.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора для обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Изменения в Учётной политике с 01.01.2020

В Учётную политику на 2020 год Банком внесены изменения, связанные с введением в действие Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». Внесены изменения в порядок учета объектов арендованных основных средств и отражению амортизации и арендной платы, введено понятие процентных расходов по арендным обязательствам.

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

Активы Банка по состоянию на 01.04.2020 составили 1 470 349 тыс. руб. По сравнению со значением 01.01.2020 активы Банка уменьшились на 578 007 тыс. руб., в том числе:

- средства в Банке России составили 42 684 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2020 увеличились на 27 036 тыс. руб.;
- средства в кредитных организациях составили 74 654 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2020 уменьшились на 10 751 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность составила 765 794 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2020 уменьшилась на 658 508 тыс. руб.;
- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составили 144 448 тыс. руб., что по сравнению со значением по состоянию на 01.01.2020 увеличились на 9 956 тыс. руб.

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.04.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Денежные средства	149 773	277 472
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов в Банке России)	38 244	10 106
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	74 654	85 405
Итого денежные средства и их эквиваленты	262 671	372 983

Денежные средства не доступные для использования отсутствуют.

5.2 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe 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
МИНФИИ РОССИИ	27.05.2020	643	3 000	2 808	66	184	12	SU26214RM FS5
МИНФИИ РОССИИ	07.12.2022	643	15 532	15 534	349	-257	149	SU26220RM FS2
МИНФИИ РОССИИ	15.12.2021	643	13 434	13 435	268	-129	66	SU25083RM FS5
БАНК РОССИИ	15.04.2020	643	70 000	70 006	896	0	-25	RU000A1019 L7
БАНК РОССИИ	13.05.2020	643	40 000	40 004	321	0	-11	RU000A101 DH1
			141 966	141 787	1 900	570	191	

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 котировкам 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 (WAP) с учетом накопленного купонного дохода на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

5.3 Обязательства Банка.

Обязательства Банка на 01.04.2020 составили 1 118 434 тыс. руб., что на 576 951 тыс. руб. меньше показателя на 01.01.2020, в том числе:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 1 033 188 тыс. руб., что на 651 462 тыс. руб. меньше показателя на 01.01.20120;
- прочие обязательства составили 83 359 тыс. руб., что на 73 409 тыс. руб. больше показателя на 01.01.2020 в связи с отражением обязательств Банка по финансовой аренде.

6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее - ссуды)

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

№ п/п	Вид заемщика	на 01.04.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	4 595	5 095
1.1	на ремонт	4 595	5 095
2	Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	96 607	103 066
2.1	на потребительские цели	65 257	71 266
2.2	жилищные кредиты	31 350	31 800
	Итого предоставленных кредитов	101 202	108 161

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

№ п/п	Вид экономической деятельности	на 01.04.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	Транспорт и связь	0	0
2	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 595	5 095
	Итого предоставленных кредитов	4 595	5 095

6.3 Данные по предоставленным ссудам в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд

№ п/п	Срок, оставшийся до погашения	на 01.04.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	До востребования и на 1 день (а также просроченная задолженность)	36 362	34 557
2	от 2 до 5 дней	42	100
3	от 6 до 10 дней	99	28
4	от 11 до 20 дней	0	102
5	от 21 до 30 дней	3 037	57
6	от 31 до 90 дней	3 166	3 863
7	от 91 до 180 дней	8 341	10 129
8	от 181 до 270 дней	3 569	8 701
9	от 271 дня до 1 года	6 071	6 558
10	от 1 года до 3 лет	40 515	44 066
	Итого предоставленных кредитов	101 202	108 161

6.4 Данные по предоставленным ссудам в разрезе географических зон

№ п/п	Географическая зона	на 01.04.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	Российская Федерация, в т.ч.:	92 340	101 104
1.1	Москва, в т.ч.:	92 340	101 104
1.1.1	юридические лица	4 595	5 095
1.1.2	физические лица	87 745	96 009
2	Украина	8 862	7 057
2.1	юридические лица	0	0
2.2	физические лица	8 862	7 057
	Итого предоставленных кредитов	101 202	108 161

6.5. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

1 квартал 2020 года			1 квартал 2019 года		
	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера, тыс. руб.		Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера, тыс. руб.
Создание	4 573	2 914	Создание	7 723	4 809
Корректировка резервов под ОКУ	1 506	0	Корректировка резервов под ОКУ	455	1
Восстановление	3 772	1878	Восстановление	6 044	5 828
Корректировка резервов под ОКУ	231	0	Корректировка резервов под ОКУ	1 611	0

6.6. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения Сведения по обеспечению, принятому по ссудам (залоговая стоимость)

№ п/п	Вид обеспечения	на 01.04.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	Залог ценных бумаг, в т.ч.:	625	625
1.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	625	625
1.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	0	0
2	Залог имущества (кроме ценных бумаг), в т.ч.:	192 737	71 450
2.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
2.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	60 000	60 000
Итого принятого обеспечения, в т.ч.:		193 362	72 075
признаваемого обеспечением 1 категории качества		625	625
признаваемого обеспечением 2 категории качества		60 000	60 000

В 1 квартале 2020 года Банк не передавал активы в залог.

6.7. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

7. Информация по каждому классу основных средств:

7.1. Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости.

Основным средством в соответствии с Учетной политикой Банка признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12-ти месяцев, последующая перепродажа которого Банком не планируется при одновременном соблюдении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимостной лимит с учётом НДС составляет сумму более 100 тыс. руб.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России № 448-П, определяет минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта. Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

7.2. Методы амортизации.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

7.3. Валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты

Наименование статьи	Балансовая стоимость ОС, тыс. руб.	Накопленная амортизация, тыс. руб.	Остаточная стоимость ОС, тыс. руб.
Остаток ОС на начало отчетного периода	31 730	25 074	6 656
Приобретение ОС	110	X	110
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС	0	0	0
Переоценка ОС	0	X	0
Убытки от обесценения	0	X	0
Амортизационные отчисления в течение периода	X	637	637
Остаток на конец отчетного периода	31 840	25 711	6 129
Материальные запасы			
на начало отчетного периода	267	X	X
на конец отчетного периода	234	X	X

В 1 квартале 2020 года переоценка и модернизация основных средств не производилась, выбытия основных средств не было.

На отчетную дату отсутствуют:

- ограничения прав собственности на основные средства;
- затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства;
- договорные обязательства по приобретению основных средств;
- компенсации, выплаченные третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка.
- основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

7.4. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, на балансе Банка отсутствует.

7.5. Информация об операциях аренды:

Банк является арендатором помещений, в которых расположены головной офис Банка, а также внутренние структурные помещения. Договоры аренды не предусматривают выкупа арендованных помещений.

Информация, об общей сумме будущих минимальных арендных платежей Банка, как арендатора по договорам без права досрочного прекращения для каждого из периодов: до 1 года, от 1 года до 5 лет в отношении договоров аренды:

на 01.04.2020

До 1 года (операционная аренда), тыс. руб.	0
От 1 года до 5 лет (финансовая аренда)	74 723
Итого обязательства по финансовой аренде	74 723

Информация в отношении договоров операционной аренды, по которым Банк выступает арендодателем:

на 01.04.2020

До 1 года (операционная аренда), тыс. руб.	750
От 1 года до 5 лет	0
Итого платежи по операционной аренде	750

7.6. Информация по каждому классу нематериальных активов с разграничением созданных кредитной организацией и прочих нематериальных активов:

Наименование статьи	Балансовая стоимость НМА, тыс.руб.	Накопленная амортизация, тыс.руб.	Остаточная стоимость НМА, тыс.руб.
Остаток НМА на начало отчетного периода, в т.ч. созданные	1852 0	1 035 0	817 0
Приобретение НМА	0	X	0
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим НМА	0	0	0
Переоценка НМА	0	0	0
Убытки от обесценения	0	X	0
Амортизационные отчисления в течение периода	X	96	96
Остаток НМА на конец отчетного периода, в т.ч. созданные	1 852 0	1 131 0	721 0

В составе нематериальных активов отражены неисключительные права пользования.

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется ежемесячно линейным способом, исходя из срока их полезного использования.

7.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

Прочие финансовые активы

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Средства в расчетах (клиринговое обеспечение), тыс. руб. / тыс. долларов США	146 566 / 1 792	32 005 / 517
Требования по платежам за памятные монеты	1 793	2 932
Денежные средства, выданные под отчет	27	1 992
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	978	841
Прочие платежи в бюджет	66	58
Прочая дебиторская задолженность	96	103
Резерв на возможные потери по прочим активам	-468	-500
Резерв под обесценение	0	0
Итого	149 058	37 431

Дебиторская задолженность со сроками, оставшимися до погашения, превышающими 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

Изменение стоимости за счет обесценения прочих активов не производилось.

8. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты овернайт, синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков) отсутствует.

9. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе отдельных видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты, (в том числе выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты:

	на 01.04.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Текущие и расчетные счета	613 657	914 642
Депозиты	410 385	765 469
Накопленные проценты	9 108	4 499
Прочие привлеченные средства	38	40
Итого	1 033 188	1 684 650

	на 01.04.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Юридические лица	427 103	1 020 402
Физические лица	581 907	629 590
Индивидуальные предприниматели	24 178	34 658
Итого	1 033 188	1 684 650

10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

Дата выпуска векселей	Дата погашения векселей	Процентная ставка по векселям, процент годовых	Код валюты вексельной суммы	Вексельная сумма, тыс. руб.	Стоимость реализации, тыс. руб.	Дисконт при продаже, тыс. руб.
17.10.2018	По предъявлению, но не ранее 15.10.2021	0	643	737	625	112

11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

	на 01.04.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
расчеты с акционерами по дивидендам	57	57
кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	143	1 238
обязательства по налогам, сборам, платежам во внебюджетные фонды (кроме налога на прибыль)	848	658
обязательства по расчетам с персоналом	10 377	7 658
обязательства по прочим операциям	125	88
переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	0	251
арендные обязательства по договорам финансовой аренды	71 809	0
Итого	83 359	9 950

12. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Ниже в таблице представлена информация к отдельным статьям формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

Наименование статей	1 квартал 2020	I квартал 2019	Прирост/снижение	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы, всего, в том числе:	19 805	19 863	-58	-0.29
от размещения средств в кредитных организациях	14 816	15 060	-244	-1.62
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 491	2 992	-501	-16.74
от вложений в ценные бумаги	2 498	1 811	687	37.93
Процентные расходы, всего, в том числе:	8 497	2 472	6 025	243.73
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 490	2 465	6 025	244.42
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11 308	17 391	-6 083	-34.98
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-2 075	-523	-1 552	296.75
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9 233	16 868	-7 635	-45.26
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-15	-7	-8	114.29
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-10 336	5 736	-16 072	-280.2
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22 580	2 726	19 854	728.32
Комиссионные доходы	6 392	5 279	1 113	21.08
Комиссионные расходы	1 087	982	105	10.69
Изменение резерва по прочим потерям	-1 035	1 019	-2 054	-201.57
Прочие операционные доходы	1 407	430	977	227.21
Чистые доходы (расходы)	27 139	31 069	-3 930	-12.65
Операционные расходы	27 425	28 428	-1 003	-3.53
Прибыль (убыток) до налогообложения	-286	2 641	-2 927	-110.83

13. Дополнительные данные в сопроводительной информации к статьям отчета о финансовых результатах:

13.1. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

	на 01.04.2020, тыс. руб.	на 01.04.2019, тыс. руб.
Налог на прибыль	368	166
Отложенный налог на прибыль, отнесенный на счета по учету финансового результата	0	0
Прочие налоги и сборы, в том числе:	539	645
НДС	539	613
Земельный налог	0	0
Транспортный налог	0	0
Налог на имущество	0	31
Государственная пошлина	0	1
Итого начисленные и уплаченные налоги и сборы	907	811

13.2. Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам представлены в следующей таблице:

	Сумма, тыс. руб.	Структура ФОТ, %
Расходы на выплату фиксированной части вознаграждений (основной оклад, надбавки, отпускные, больничные, оплата командировок), в том числе резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	9 118	52,99
Расходы на выплату нефиксированной части вознаграждений	1 028	5,98
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем	3 850	22,38
Расходы на прочие выплаты (материальная помощь, необлагаемые компенсации и др.)	4 238	24,63
Вознаграждения в неденежной форме (добровольное медицинское страхование)	0	0
ВСЕГО	0	0
	17 206	100,00%

Списочная численность сотрудников Банка с учётом совместителей на 01.04.2020 составила 56 человек (на 01.01.2020 - 54 человека).

13.3. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам.

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены следующим внутренним нормативным документом – «Положение об оплате труда работников». Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались Банком в полном объеме.

Оплата труда работников Банка состоит из:

- Условно-постоянной (фиксированной) части вознаграждения, включающей в себя: должностной оклад, устанавливаемый в соответствии со штатным расписанием Банка в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой им работы;

выплаты компенсационного и социального характера, не связанные с результатами деятельности (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных; за увеличение объема работы или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения от работы, определенной трудовым договором; выходные пособия);

- Нефиксированного вознаграждения, включающего в себя стимулирующие выплаты (краткосрочное вознаграждение и отсроченная часть вознаграждения (премии)).

Работникам Банка устанавливаются следующие виды выплат стимулирующего характера (нефиксированной части заработной платы/вознаграждения):

текущая премия (краткосрочное вознаграждение) по результатам работы за месяц (на основе данных о результатах деятельности Банка за предшествующий месяц),

премия по итогам работы за год (отсроченная часть нефиксированного вознаграждения).

В 1 квартале 2020 года выплата долгосрочных вознаграждений сотрудникам Банка не производилась.

13.4. Информация за отчетный период, в котором долгосрочный актив был классифицирован как предназначенный (выбывающая группа была классифицирована как предназначенная) для продажи либо продан (продана).

Банк признаёт долгосрочными активами, предназначенными для продажи активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы в виде имущественного комплекса, предназначенные для продажи в сумме 81 487 тыс. руб. отражены в балансе Банка по первоначальной стоимости на дату признания с последующим ежегодным тестом на обесценение, переоценка не проводилась.

Резерв на возможные потери составляет 20%.

Оценки стоимости произведена независимым оценщиком.

14. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Собственные средства (капитал) итого, тыс. руб.

в том числе:

базовый капитал	351 212
дополнительный капитал	350 978
	234

Промежуточные дивиденды за 2020 год Банком не выплачивались.

15. Информация об управлении капиталом

В Банке создана система оценки достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия значимых рисков, принятие которых обусловлено реализацией планов предусмотренных стратегией развития Банка.

Планирование и управление капиталом осуществляется исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс - тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, а также установленных Банком России требований к достаточности собственных средств.

В отчетном периоде Банк не вносил изменения в количественные данные установленные в целях управления капиталом в рамках Стратегии развития Банка на период 2019-2020 гг.

В соответствии с требованиями Банка России для оценки достаточности капитала Банк применяет количественные и качественные показатели и использует внутренние процедуры мониторинга и контроля нормативов достаточности капитала.

Информация о собственных средствах (капитале), требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»») (далее – Положение № 646-П).

В таблице ниже представлены инструменты (показатели) собственных средств (капитала):

Наименование инструмента (показателя),	на 01.04.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Основной капитал, в т.ч.	350 978	350 898
<i>Базовый капитал</i>	350 978	350 898
Дополнительный капитал	234	-
Собственные средства (капитал)	351 212	350 898
Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
необходимые для определения достаточности основного капитала (Н1.2.)	713 326	634 513
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0.)	713 326	634 513

В таблице ниже представлена информация о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала):

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Минимально допустимое числовое значение
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2.), %	49,203	55,302	6
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0.), %	49,236	55,302	8

В составе уставного капитала Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У Банк, являясь кредитной организацией с базовой лицензией, не заполняет Разделы 1, 3.3 и 4 в форме 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала:

По состоянию на 01.04.2020 размер уставного капитала Банка составлял 300 000 тыс. руб. (на 01.01.2020: 300 000 тыс. руб.).

Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разметить еще 47 000 000 (Сорок семь миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей (объявленные акции).

Количество размещенных и оплаченных обыкновенных именных акций на 01.04.2020 – 3 000 000 штук, номинальной стоимостью 100 рублей каждая акция.

Все акции Банка являются именными.

По размещенным обыкновенным именным 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.

16. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Управление рисками является неотъемлемым элементом деятельности Банка, обеспечивающим поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизацию возможных неблагоприятных влияний на имеющийся капитал Банка.

16.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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 финансовых рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации, риск ликвидности, процентный риск. Также деятельности Банка присущи следующие нефинансовые риски: правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск, репутационный риск.

16.2. Информация о целях, политике, процедурах, используемых для управления риском, и методах оценки риска

Целью политики управления рисками является выявление, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержен Банк, определение и непрерывный контроль предельных и сигнальных уровней (значений) риска, принятие своевременных мер по снижению рисков в случае необходимости.

Политика Банка по управлению банковскими рисками и капиталом базируется на обеспечении и поддержании приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску, обеспечении достаточности капитала для покрытия значимых рисков, соблюдение доходности и уровня принимаемых рисков, обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка.

Организация контроля и управления банковскими рисками является одним из основных приоритетов Банка по всем направлениям деятельности Банка. Работа по управлению банковскими рисками в Банке организована на постоянной основе.

Основной принцип, которым руководствуется Банк – принцип пропорциональности, т.е. внутренние методики и процедуры управления рисками соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

Банк ежегодно определяет необходимый капитал для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, соответствующих характеру и масштабу деятельности Банка.

В I-м квартале 2020 года, по сравнению с прошлым отчетным периодом, Банк не вносил изменения в организационную структуру по управлению рисками и во внутренние документы, определяющие порядок управления значимыми рисками, методики их оценки, инструменты минимизации, процедуры по ограничению риска.

16.3. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом подходы к оценке основных рисков в деятельности Банка и степень подверженности Банка различным видам рисков в отчетном периоде не изменились.

16.4. Информация о размере рисков, которым подвержен Банк на отчетную дату

Размеры рисков, которым подвержен Банк на отчетную дату, представлены в нижеследующей таблице (расчет произведен в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»:

Наименование риска	на 01.04.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
кредитный риск - стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	392 333	312 920
рыночный риск, в т.ч.:	14 468	15 068
- процентный риск	538	114
- фондовый риск	0	0
- валютный риск	619,44	1 091,44
операционный риск	24 522	24 522

Информация по изменению совокупного размера кредитного риска Банка по сравнению с данными за предыдущий отчетный год:

Инструмент	на 01.04.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Ссудная задолженность	89 183	110 912
Средства на корр. счетах и требования к НКО НКЦ (АО)	102 417	90 269
Вложения в ценные бумаги	0	0
Условные обязательства кредитного характера	14 029	267
Производные финансовые инструменты	0	0
Вложения в основные средства	6 129	6 656
Вложения в инвестиционные монеты	1 793	2 932
Расчеты по подотчетным суммам в части заработной платы	0	1 935
Помещения, полученные в финансовую аренду	70 987	0
Прочее	107 795	99 949
Итого совокупный кредитный риск	392 333	312 920

*по портфелю ценных бумаг рассчитывался рыночный риск

16.5. Информация о степени концентрации 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 лимитов и сигнальных значений лимитов риска концентрации.

Система лимитов призвана контролировать установленные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Лимиты риска концентрации и сигнальные значения лимитов утверждаются Советом директоров Банка и пересматриваются по мере необходимости, но 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 рыночный риск в части проведения операций с долевыми и долговыми ценными бумагами, а так же операций с иностранной валютой;
- в части активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок;
- ограничивающие риски потери ликвидности (показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- ограничивающие дефицит (избыток) ликвидности – предельное значение коэффициента дефицита (избытка) ликвидности.

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

Служба управления рисками ежеквартально проводит стресс-тестирование риска концентрации. Информация об уровне принятого Банком риска концентрации отражается в Отчетах

о факторах рисков и оценке достаточности капитала и доводится до сведения Правления и Совета директоров с установленной периодичностью.

16.6. 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 уровня кредитного риска используются показатели, рассчитанные в соответствии с внутренними методиками оценки кредитного риска по ссудам юридических и физических лиц: 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.

на 01.04.2020 на 01.01.2020

(Н6) - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	max 20	11,73	12,99
(Н25) - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	max 20	6,94	7,71

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

Информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 01.04.2020:

Наименование показателей, тыс. руб.	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	700 800	4 595	24 153
Кредиты обеспеченные:	-	-	72 454
- объектами недвижимости	-	-	72 130
- ценными бумагами	-	-	324
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	700 800	4 595	96 607
Величина снижения кредитного риска с учетом обеспечения (залога)	0	0	13 938

* включая депозит в Банке России в сумме 700 000 тыс. руб.

Информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 01.01.2020:

Наименование показателей, тыс. руб.	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	1 350 929*	5 095	24 231
Кредиты обеспеченные:	-	-	78 835
- объектами недвижимости	-	-	78 460
- ценными бумагами	-	-	375
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 350 929	5 095	103 066
Величина снижения кредитного риска с учетом обеспечения (залога)	0	0	15 066

* включая депозит в Банке России в сумме 1 350 000 тыс. руб.

В целях снижения кредитного риска Банком получено в залог ликвидное имущество, а именно: недвижимое и иное имущество, собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя).

Информация по обеспечению, принятому по кредитам (залоговая стоимость) представлена в пункте 6.6.

16.6.2. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах:

Распределение ссудной задолженности по стадиям кредитного риска

Вид требования	12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы		Итого	
	на 01.04.20	на 01.01.20	на 01.04.20	на 01.01.20	на 01.04.20	на 01.01.20	на 01.04.20	на 01.01.20
Требования к юридическим лицам	4 595	5 095	0	0	0	0	4 595	5 095
Требования к физическим лицам	33 641	35 974	26 604	32 535	36 362	34 557	96 607	103 066
Потребительские кредиты	2 166	3 963	26 604	32 535	36 362	34 557	65 132	71 055
Ипотечные и иные жилищные кредиты	31 350	31 800	0	0	0	0	31 350	31 800
Карты с разрешенным овердрафтом	125	211	0	0	0	0	125	211

Итого ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	38 236	41 069	26 604	32 535	36 362	34 557	101 202	108 161
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	529	396	0	0	36 362	34 557	36 891	34 953
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	37 707	40 673	26 604	32 535	0	0	64 311	73 208

16.6.3. Информация о категориях качества финансовых активов

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 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», составленная на основании отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.04.2020

тыс. руб.

Состав активов	Сумма актива, итого	I	II	III	IV	V	Резерв на возможные потери		
							расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	214 751	214 751	0	0	0	0	0	0	0
- корреспондентские счета	74 654	74 654	0	0	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	800	800	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	139 297	139 297	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	38 389	33 794	4 595	0	0	0	46	46	46
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 595	0	4 595	0	0	0	46	46	46
- вложения в ценные бумаги	32 975	32 975	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	537	537	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	282	282	0	0	0	0	0	0	0
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	109 109	15 202	18 439	324	26 280	48 864	63 267	49 330	49 330
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	13 000	13 000	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	18 350	0	18 350	0	0	0	918	463	463
- иные потребительские ссуды	65 257	2 202	89	324	26 280	36 362	49 847	36 365	36 365
- прочие активы (требования)	468	0	0	0	0	468	468	468	468
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	12 034	0	0	0	0	12 034	12 034	12 034	12 034
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	362 249	263 747	23 034	324	26 280	48 864	63 313	49 376	49 376

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2020

Состав активов	Сумма актива, итого	I	II	III	IV	V	Резерв на возможные потери		
							расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактический
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	118 339	118 339	0	0	0	0	0		0
- корреспондентские счета	85 405	85 405	0	0	0	0	0		0
- межбанковские кредиты и депозиты	929	929	0	0	- 0	0	0		0
- прочие активы (требования)	32 005	32 005	0	0	0	0	0		0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	9 030	3 680	5 350	0	0	0	53	53	53
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 095	0	5 095	0	0	0	51	51	51
- вложения в ценные бумаги	2 846	2 846	0	0	0	0	0		0
- прочие активы (требования)	900	645	255	0	0	0	2	2	2
- требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	189	189	0	0	0	0	0		0
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0		0
3. Предоставленные физическим лицам, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	115 460	17 086	18 888	375	32 160	46 951	63 620	48 554	48 554
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	13 000	13 000	0	0	0	0	0		0
- ипотечные ссуды	18 800		18 800		0		188	97	97
- иные потребительские ссуды	71 266	4 086	88	375	32 160	34 557	51 038	36 063	36 063
- прочие активы (требования)	498	0	0	0	498	498	498	498	498
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	11 896	0	0	0	11 896	11 896	11 896	11 896	11 896
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	242 829	139 105	24 238	375	32 160	46 951	63 673	48 607	48 607

16.6.4. Информация об объемах и о сроках просроченной 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.

Просроченные активы сроком	на 01.04.2020, тыс. руб.				
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности*	Итого
от 91 до 180 дней	0	0	0		0
свыше 180 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченные активы	0	0	36 362	12 502	48 864
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	36 362	12 502	48 864

Просроченные активы сроком	на 01.01.2020, тыс. руб.				
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности*	Итого
от 91 до 180 дней	0	0	0	57	57
свыше 180 дней	0	0	34 557	12 337	46 894
Итого просроченные активы	0	0	34 557	12 394	46 951
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	34 557	12 394	46 951

*в соответствии с приложением I Положения Банка России № 590-П

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил:

по состоянию на 01.04.2020 13,49%,

по состоянию на 01.01.2020 19,34%.

Уменьшение доли просроченных ссуд по состоянию на 01.04.2020 связано с увеличением на 49,18% или 119 420 тыс. руб. активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Просроченные, но необесцененные финансовые активы по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 отсутствуют.

В I-м квартале 2020 года безнадежная задолженность за счет созданных резервов на возможные потери не списывалась.

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности:

Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения	на 01.04.2020, тыс. руб.			
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
до 30 дней	0	0	2 970	2 970
от 31 до 90 дней	0	0	2 970	2 970
от 91 до 180 дней	0	0	6 090	6 090
свыше 180 дней	0	0	17 600	17 600
Итого	0	0	29 630	29 630

Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения	на 01.01.2020, тыс. руб.			
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
до 30 дней	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	3 360	3 360
от 91 до 180 дней	0	0	8 910	8 910
свыше 180 дней	0	0	23 690	23 690
Итого	0	0	35 960	35 960

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов составил:
по состоянию на 01.04.2020 8,18%,
по состоянию на 01.01.2020 14,81%.

16.7. Управление рыночным риском

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 «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.

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние, как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

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

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

По состоянию на 01.04.2020 долевые инструменты в портфеле ценных бумаг отсутствуют.

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

- по состоянию на 01.04.2020 стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и включаемых в расчет рыночного риска, составила 144 448 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 134 492 тыс. руб.);
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю составляет на 01.04.2020 7 743 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 13 643 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 01.04.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Процентный риск (для расчета Н1.0)	538	114
Общий процентный риск (для расчета Н1.0)	538	114
Валютный риск	619,44	1 091,44
Рыночный риск (для расчета Н1.0)	14 468	15 068
Процентный риск (для расчета Н1.2)	538	110
Общий процентный риск (для расчета Н1.2)	538	110
Рыночный риск (для расчета Н1.2)	14 468	15 068

16.7.1. Управление валютным риском

Для управления валютным риском Банк:

- устанавливает лимиты и сигнальные значения ОВП, в т. ч. по каждой валюте в отдельности;
- контролирует соблюдение размера установленных лимитов и сигнальных на ежедневной основе.

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. Для количественной оценки возможных потерь от реализации валютного риска Банк использует метод анализа чувствительности Value-at-risk (VaR).

Методика VaR используется Банком для оценки потенциального неблагоприятного изменения курса валют, то есть потенциальных убытков с уровнем достоверности 95% в течение промежутка времени, равного одному дню. Оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по открытым валютным позициям, в результате изменения курсов валют не оказывают существенного влияния на имеющийся капитал Банка.

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01.04.2020 представлена в таблице.

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. (длинные со знаком + короткие со знаком -)	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
ЕВРО	-22,58	- 1 935,79	0,55
Доллар США	-74,71	- 5 807,70	1,65
Швейцарский франк	6,16	497,54	0,14
Открытая валютная позиция, тыс. руб.		-7 743,49	2,20

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01.01.2020 представлена в таблице.

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. (длинные со знаком + короткие со знаком -)	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
ЕВРО	86,93	6 027,62	1,72
Доллар США	116,63	7 220,29	2,06
Швейцарский франк	6,22	395,51	0,11
Открытая валютная позиция, тыс. руб.		13 643,42	3,89

По состоянию на 01.04.2020г. соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 3% процентов при заданном уровне сигнального значения 7% и лимита 9%.

В отчетном периоде, случаев превышения сигнальных значений лимитов открытых валютных позиций не установлено, уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

16.7.2. Управление процентным риском

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

Банк 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 01.04.2020 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.

Основным источником процентного риска является колебание процентных ставок, которое, при определенной структуре активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, может привести к существенным убыткам.

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»:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Изменения процентных ставок в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	
+200	4 159	8 313
-200	(4 159)	(8 313)

По состоянию на 01.04.2020 портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составил 144 448 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 134 492 тыс. руб.). Структура портфеля ценных бумаг представлена в пункте 5.2.

16.7.3. Фондовый риск

По состоянию на 01.04.2020 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).

16.8. 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.

Ниже представлена информация о значении норматива текущей ликвидности:

на 01.04.2020 на 01.01.2020

(НЗ) - норматив текущей ликвидности, %	min 50	181,8	141,1
--	--------	-------	-------

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.04.2020 представлены в таблице:

Наименование показателя, тыс. руб.	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
1. Денежные средства	246 144	247 629	247 629	247 629
2. Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	701 538	706 884	716 967	761 324
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	144 620	145 357	146 399	149 629
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
6. Прочие активы	570 199	570 199	570 199	570 199
7. ИТОГО ликвидных активов	1 662 501	1 670 069	1 681 194	1 728 781
ПАССИВЫ				
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0
9. Средства клиентов всего, в том числе:	660 885	973 467	1 039 517	1 039 517
9.1 вклады физических лиц	47 765	360 347	426 397	426 397
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	737
11. Прочие обязательства	427 909	427 947	427 947	427 947
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 088 794	1 401 414	1 467 464	1 468 201
13. Внебалансовые обязательства	71 616	71 616	71 616	71 616
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
14. Избыток ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13)	502 091	197 039	142 114	188 964
15. Коэффициент избытка ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	46,1	14,1	9,7	12,9

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.01.2020 представлены в таблице:

Наименование показателя, тыс. руб.	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
1. Денежные средства	358 855	360 367	360 367	360 367
2. Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 352 339	1 357 821	1 366 563	1 414 644
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	134 697	135 189	135 189	135 189
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
6. Прочие активы	216 200	216 200	216 200	216 200
7. ИТОГО ликвидных активов	2 062 091	2 069 577	2 078 319	2 126 400
ПАССИВЫ				
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0
9. Средства клиентов всего, в том числе:	1 315 547	1 593 398	1 695 571	1 695 571
9.1 вклады физических лиц	90 513	363 364	465 537	465 537
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	737
11. Прочие обязательства	196 742	196 742	196 742	196 742
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 512 289	1 790 140	1 892 313	1 893 050
13. Внебалансовые обязательства	1 517	1 517	1 517	1 517
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
14. Избыток ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13)	548 285	277 920	184 489	231 833
15. Коэффициент избытка ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	36,3	15,5	9,7	12,2

Основную долю в краткосрочных высоколиквидных активах Банка составляют депозиты в Банке России, вложения в Облигации федерального займа и Купонные Облигации Банка 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 01.04.2020 угроза непрерывности деятельности Банка отсутствует, общая финансовая устойчивость сохраняется.

Система контроля за ликвидностью включает индикаторы раннего предупреждения (сигнальные значения) кризиса ликвидности, которые позволяют Банку своевременно перейти от сценария нормальной деятельности к антикризисному управлению.

16.9. Операционный риск

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

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с "Положением о порядке расчета размера операционного риска" от 03.09.2018 N 652-П и по состоянию на 01.04.2020 составляет 24 522 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.

16.10. 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.

17. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

17.1. 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.

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.

Данные по операциям, сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами

Информация о численности ключевого управленческого персонала:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Члены Совета директоров	5	5
Члены Правления	4	4
Иные лица, ответственные за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно (начальник Казначейства)	1	1

Общий объем вознаграждения персонала за 1 квартал 2020 года составляет 12 210 тыс. руб.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Вознаграждения	Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	Нефиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	Выходные пособия, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.	Доля в общем объеме выплат, %
Ключевой управленческий персонал	2 152	708	0	2 860	23,4

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивается.

Выплата Банком вознаграждения ключевому управленческому персоналу осуществляется по решению Совета директоров на условиях и в порядке, предусмотренных во внутренних документах Банка, регламентирующем вопросы оплаты труда всех работников Банка.

Все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, на условиях, аналогичных проведению операций (сделок) с другими контрагентами.

В 1 квартале 2020 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.

17.2. Информация об участии кредитной организации в других организациях.

Банк не является участником других организаций

18. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию. 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.

Председатель Правления
Банк
Главный бухгалтер
(Аб)
18 мая 2020 года
МОСКВА

 Полхлебова Н.И.
 Щукова Т.А.