

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 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

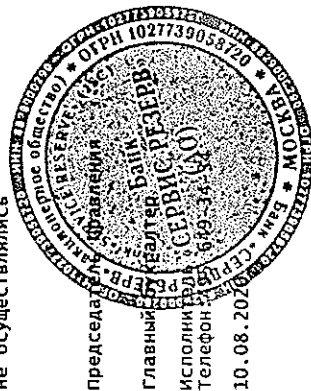
код формы по ОКУД 0409806
квартальная (годовая)

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	185362	277472
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		17540	15648
2.1	обязательные резервы		3470	5542
3	Средства в кредитных организациях	5	129142	85405
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6	921943	1424302
5a	чистая ссудная задолженность		0	0
6	чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	0	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		74912	7740
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13.4	65190	65189
13	прочие активы	7.7	348855	37431
14	Всего активов	5	1743621	2048356
II. ПАССИВЫ				
15	кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1318763	1684650

16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	1318763	1684650
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		650070	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		334	659
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		334	659
19	обязательства по текущему налогу на прибыль		0	106
20	отложенные налоговые обязательства		0	4
21	прочие обязательства	11	77387	9950
22	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		883	16
23	всего обязательств		1397367	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 отложенные налоговые обязательства (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	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)		28509	35210
36	всего источников собственных средств		346254	352971
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	безотзывные обязательства кредитной организации		580239	185728
38	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	условные обязательства некредитного характера		0	0

Операции, подлежащие отражению по статье 4 финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
раздела не осуществлялись	I. АКТИВЫ
Операции, подлежащие отражению по статье 5а чистая ссудная задолженность	I. АКТИВЫ
раздела не осуществлялись	I. АКТИВЫ
Операции, подлежащие отражению по статье 6 чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	I. АКТИВЫ
раздела в течение отчётного периода осуществлялись, но на конец отчётного периода остатки по ним отсутствуют	
Операции, подлежащие отражению по статье 6а чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	I. АКТИВЫ
раздела не осуществлялись	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 не осуществлялись	I. АКТИВЫ
Операции, подлежащие отражению по статье 7а чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	I. АКТИВЫ
раздела не осуществлялись	I. АКТИВЫ
Операции, подлежащие отражению по статье 8 инвестиции в дочерние и зависимые организации	I. АКТИВЫ
раздела не осуществлялись	I. АКТИВЫ
Операции, подлежащие отражению по статье 10 отложенный налоговый актив	I. АКТИВЫ
раздела не осуществлялись	
Операции, подлежащие отражению по статье 15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	II. ПАССИВЫ
раздела не осуществлялись	II. ПАССИВЫ
Операции, подлежащие отражению по статье 16.1 средства кредитных организаций	II. ПАССИВЫ
раздела не осуществлялись	II. ПАССИВЫ
Операции, подлежащие отражению по статье 17 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	II. ПАССИВЫ
раздела не осуществлялись	II. ПАССИВЫ
Операции, подлежащие отражению по статье 17.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	II. ПАССИВЫ
раздела не осуществлялись	II. ПАССИВЫ
Операции, подлежащие отражению по статье 18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	II. ПАССИВЫ
раздела не осуществлялись	II. ПАССИВЫ
Операции, подлежащие отражению по статье 19 обязательства по текущему налогу на прибыль	II. ПАССИВЫ
раздела в течение отчётного периода осуществлялись, но на конец отчётного периода остатки по ним отсутствуют	
Операции, подлежащие отражению по статье 20 отложенные налоговые обязательства	II. ПАССИВЫ
раздела в течение отчётного периода осуществлялись, но на конец отчётного периода остатки по ним отсутствуют	
Операции, подлежащие отражению по статье 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
раздела не осуществлялись	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
Операции, подлежащие отражению по статье 26 эмиссионный доход	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
раздела не осуществлялись	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
Операции, подлежащие отражению по статье 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)	

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
в течение отчётного периода осуществлялись, но на конец отчётного периода остатки по ним отсутствуют
Операции, подлежащие отражению по статье
29 переоценка основных средств и нематериальных активов,
уменьшенная на отложенное налоговое обязательство
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
30 переоценка обязательств (требований) по выплате
долгосрочных вознаграждений
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
31 переоценка инструментов хеджирования
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
32 денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
33 изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное
изменением кредитного риска
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
34 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
38 выданные кредитной организацией гарантии и поручительства
раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
39 условные обязательства некредитного характера
раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
не осуществлялись



Полхлебцова Н.И.

Щукова Т.А.

Председатель

Главный

Исполнитель

Телефон

10.08.2020

Банковская отчетность

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-ое полугодие 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

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	процентные доходы, всего, в том числе:		32621	42774
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		25032	32103
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4592	6159
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2997	4512
2	процентные расходы, всего, в том числе:		16194	5359
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		16182	5345
2.3	по выпущенным ценным бумагам		12	14
3	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		16427	37415
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:		-1158	1477
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-70	56
5	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		15269	38892
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		74	-16
8a	чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	чистые доходы от операций с ценными бумагами,		0	0

	оцениваемыми по амортизированной стоимости				
9a	чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0		0
10	чистые доходы от операций с иностранной валютой		42783		12178
11	чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-22682		3728
12	чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0		0
13	доходы от участия в капитале других юридических лиц		0		0
14	комиссионные доходы		10302		11455
15	комиссионные расходы		2084		2236
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
16a	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи				
17	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0		0
17a	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения				
18	изменение резерва по прочим потерям		-825		858
19	прочие операционные доходы		2783		2090
20	чистые доходы (расходы)		45620		66949
21	операционные расходы		49497		55961
22	прибыль (убыток) до налогообложения		-3877		10988
23	возмещение (расход) по налогам	10	2824		1989
24	прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	9	-6701		8999
25	прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0		0
26	прибыль (убыток) за отчетный период		-6701		8999

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		-6701	8999
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		0	0

	налога на прибыль				
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-20		-39
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-20		-39
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		-4		-10
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-16		-29
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-16		-29
10	Финансовый результат за отчетный период		-6717		8970

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 3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: не осуществлялись

3.1. изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов

3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований)

3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами не осуществлялись

не осуществлялись
по перечислению

4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или

4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток не осуществлялись

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

5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль, подлежащего отражению по ставке 15%.

не осуществлялись
операции, подлежащие отражению по статье
6.1а. изменение фонда переоценки
финансовых активов,

6.1а. изменение фонда переоценки финансовых операций, подлежащие отражению по статье

не осуществлялись

не осуществлялись
операции, подлежащие отражению по статье
6.2. изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой
стоимости через прибыль или убыток

У.З. изменение фонда переоценки

не осуществлялись

не осуществлялись.

[illegible]

Полхлебова Н.И.

ШУКОВА Т.А.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	регистрационный номер
145296561	(/порядковый номер)
12319145	2034

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на 01.07.2020 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. Ордонамиза, д.10

Код формы по ОКУД 0409803
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	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 статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие пятым сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
7	показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Долевая репутация (удил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Ненатуральные активы (кроме долевой 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	недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы ленисного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало-				

	форм активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отпущенные налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли				
26	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	отрицательная величина добавочного капитала				
28	показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)				
29	базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)				
	источники добавочного капитала				
30	инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	инструменты добавочного капитала, подлежащие потратному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие потратному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 – строка 34)				
	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	отрицательная величина дополнительного капитала				
43	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)				
45	основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
	источники дополнительного капитала				
46	инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	инструменты дополнительного капитала, подлежащие потратному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие потратному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	резервы на возможные потери				
51	источники дополнительного капитала, итого (строка 46 – строка 47 + строка 48 + строка 50)				
	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую стоимость и ликвидность финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую				

	Способность к погашению убытков финансовых организаций			7800	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью (свыше 30 календарных дней)				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	создание резервов по приобретению основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной выходя из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)				
58	дополнительный капитал, всего (строка 57 + строка 56.1)				
59	собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	достаточность основного капитала (строка 59 : строка 60.1)				
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	надбавки к нормативу достаточности базового капитала,				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	базовый капитал доступный для направления на покрытие надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	норматив достаточности базового капитала				
70	норматив достаточности основного капитала				
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшение источников капитала					
72	инструменты обеспечения обязательств для и иные инструменты обеспечения обязательств, погашаемые убытками финансовых организаций				
73	существенные вложения в инструменты базового капитала				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартized подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на				

Основы внутренних моделей		F808	
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)		
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 дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в таблице раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытом

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	
		3	4
1	2	5	
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	300000.0000	300000.0000
1.1	Обменными акциями (долями)	300000.0000	300000.0000
1.2	Привилегированными акциями	0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	33954.0000	34853.0000
2.1	Прошлых лет	33954.0000	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)	351699.0000	352598.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	6034.0000	1700.0000
5.1	Недооцененные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
5.2	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000
5.3	Отрицательная величина дополнительного капитала	5408.0000	883.0000
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	345665.0000	350898.0000
7	Источники дополнительного капитала	0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
8.1	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
8.2	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000
9	Дополнительный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	345665.0000	350898.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
11.1	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000

12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	0.0000
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной выведшей из общества участником, и номинальной, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	0.0000	0.0000	0.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	345665.0000	350898.0000	
15	Актив, взвешенный по уровню риска	x	x	
15.1	необходимое для определения достаточности основного капитала	782686.0000	634513.0000	
15.2	необходимое для определения достаточности собственных средств (капитала)	782686.0000	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,				данные на начало отчетного года,			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по состоянию на отчетную дату, по рыночному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных возможных потерь	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по состоянию на отчетную дату, по рыночному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных возможных потерь	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по состоянию на начало отчетного года, по рыночному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных возможных потерь	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по состоянию на начало отчетного года, по рыночному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных возможных потерь
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего	2	1651562.0000	1650600.0000	312615.0000	1817125.0000	1815676.0000	158387.0000		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1069175.0000	1069375.0000	0.0000	1630047.0000	1630047.0000	0.0000		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		336012.0000	336012.0000	67202.0000	34053.0000	34053.0000	6811.0000		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		246375.0000	245413.0000	245413.0000	153025.0000	151576.0000	151576.0000		
1.5	активы, кратные требованиям и другим требованиям к кредитным учреждениям, финансовым учреждениям и страховую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.1.5	требования участников клиринга		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		141527.0000	78189.0000	117285.0000	143373.0000	80619.0000	120928.0000		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		8584.0000	0.0000	0.0000	7597.0000	0.0000	0.0000		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		133443.0000	78189.0000	117285.0000	135776.0000	80619.0000	120928.0000		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего,		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		

F808									
в том числе:									
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	доходы на потребительские цели, всего, в том числе:		13483.0000	15487.0000	32266.0000	17221.0000	16519.0000	33336.0000	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		433.0000	397.0000	675.0000	1061.0000	1061.0000	1804.0000	
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Кредитный риск по основным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		71258.0000	70376.0000	13995.0000	1517.0000	1513.0000	267.0000	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0.0000	0.0000	0.0000	150.0000	150.0000	75.0000	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		70853.0000	69975.0000	13995.0000	962.0000	962.0000	192.0000	
4.4	по финансовым инструментам без риска		405.0000	401.0000	0.0000	405.0000	401.0000	0.0000	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0.0000	x	0.0000	0.0000	x	0.0000	

<1> Классификация активов по Группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о странах-оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	ТМС. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего,		24522.0000	24522.0000	
6.1	Доходы для целей расчета капитала из покрытия операционного риска, всего, в том числе:		163483.0000	163483.0000	
6.1.1	Чистые процентные доходы		75769.0000	75769.0000	
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		87714.0000	87714.0000	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0000	3.0000	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	ТМС. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0000	15068.0000	
7.1	Процентный риск		0.0000	114.0000	
7.2	Фондовый риск		0.0000	0.0000	
7.3	Валютный риск		0.0000	1091.4000	
7.4	Товарный риск		0.0000	0.0000	

раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условий обязательств кредитного характера и сформированных резервов

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 (-)	Данные на начало

F808					
		за отчетный период		отчетного года	
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		65598.0000	689.0000	64909.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		47972.0000	-135.0000	48107.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях		16744.0000	-54.0000	16798.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, кредитными организациями, банками России, отраженными на внебалансовых счетах		882.0000	878.0000	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 Положениями Банка России № 590-П и № 611-П				по решению уполномоченного органа		Измененные объемы сформированных резервов
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	ССУДЫ								
2	Реструктурированные ССУДЫ	17900	12.31	2204	1.97	353	-10.34	-1851	
3	ССУДЫ, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ССУДЫ								
4	ССУДЫ, использованные для предоставления займов Третьим лицам, и ссуды, ранее предоставленные Третьим лицам, в том числе:								
4.1	Перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	ССУДЫ, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	ССУДЫ, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	ССУДЫ, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новаций или отступных								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

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

номер строки	наименование показателя	балансовая стоимость ценных бумаг	справедливая стоимость ценных бумаг	сформированный резерв на возможные потери			тыс. руб
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	указанным Банком России № 2732-У	итого	
1	2	3	4	5	6	7	
1.	ценные бумаги, всего,						
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
2.	долевые ценные бумаги, всего,						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3.	долговые ценные бумаги, всего,						
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 Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6

Регулятивные условия

Наименование инструмента	Создатель (эмитент) инструмента	Идентификационный номер инструмента	Положение к инструменту			Условия регулирования			Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
			Капитала	Уровень капитала	Уровень капитала, в котором инструмент включается после на котором инструмент включается	Уровень капитала, в котором инструмент включается после на котором инструмент включается	Уровень капитала, в котором инструмент включается после на котором инструмент включается				
1		2	3	4	5	6	7	8	9		

проценты/дивиденды/купонный доход

№ п.п.	Наименование характеристического инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход			Наличие условий, предусматривающих увеличение платы за пользование инструментом или иных условий, связанных с приобретением инструмента		
		Дата выпуска (погашения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Персональная дата (даты) возникновения права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия осуществления такого права (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям		Обязательность выплаты дивидендов	
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Проценты/дивиденды/купонный доход

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход										
		Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация инструмента	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование зингста инструмента, по которому конвертируется инструмент	Возможность снятия инструмента на покрытие убытков	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Прогнозы/дивиденды/купонный доход

№ п.п.	Проценты/дивиденды/купоны/доход				
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 648-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствия
	34	34а	35	36	37

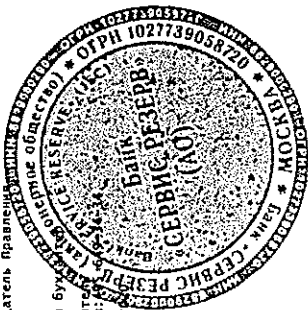
информация о движении ресурсов на возможные потери по суммам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

- | | | |
|--|-------------------------------|-------|
| 1.1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего | 6209, в том числе вследствие: | |
| 1.1. выдачи ссуд | 2148: | |
| 1.2. изменения качества ссуд | | 370: |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты к рублю, установленного Банком России | | 3691: |

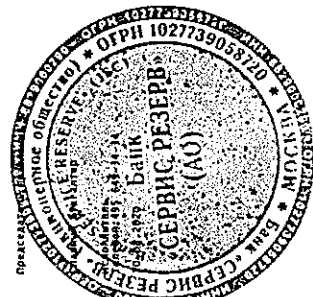
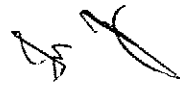
1.4. иных причин 0.
 - восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 6344, в том числе вследствие:
 2.1. списания безнадежных ССУ 0;
 2.2. погашения ССУ 3487;
 2.3. изменения качества ССУ 101;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России, 2704;
 2.5. иных причин 32.

Председатель Правления Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер Чукова Т.А.



Куновa T.A.



[illegible]

Шифровое обозначение	Видовое обозначение	Сумма, тыс. руб.
2	3	4
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		0
Поправка в части включений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчет, но не являются средствами (капитала), обязательных нормативов и резервов (запасов) открытых валютных позиций балансовой группы	(неприменено для отчетности кредитной организации как юридического лица)	0
Поправка в части выданных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, в том числе не включенных в расчет норматива финансового риска		0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условной обязательств кредитного риска		0
Прочие поправки		0
Балансовые активы и выданные активы, требующий под риском с учетом поправки для расчета норматива финансового риска, всего		0

Информация о расчете норматива финансового рычага (III.4)

л 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (НЛ.4)

2.2 Расчет норматива финансового рычага (НЛ.4)

Наименование показателя	Номер подписания	Сумма, тыс. руб.
2	3	4
по балансовым активам		
Балансовая стоимость активов, всего		0.00
Уменьшения поправки на сумму ликвидационной стоимости балансовых активов		0.00
Уменьшения поправки на сумму ликвидационной стоимости капитала		0.00
Валовая балансовая стоимость активов (сумма строк 1 и 2), всего		0.00
по операциям с ИИИ		
Текущий кредитный риск по операциям с ИИИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетоварной политики, если применимо), всего		0.00
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ИИИ, всего		0.00
Поправка на резерв по текущим операциям с кредитными организациями по операциям с ИИИ, подлежащая списанию с баланса		направлено
Поправка на резерв по текущим операциям с кредитными организациями по операциям с ИИИ, подлежащая списанию с баланса		0.00
Поправка в части требований банка - участника кредитной организации к банку по обеспечению ликвидности маржи в установленных случаях		0.00
Поправка в части требований банка - участника кредитной организации к банку по обеспечению ликвидности		0.00
Поправка для учета кредитного риска в отношении ИИИ		0.00
Уменьшения поправки в части полученных кредитных ИИИ		0.00
Валовая поправка по ИИИ с учетом поправок, всего (сумма строк 4, 5, 9 на маломом строке 7, 8, 10)		0.00
по операциям кредитования ценными бумагами		
Требование по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
Поправка на малую часть нетоварной ликвидной части		0.00

Кредитования ценными бумагами					
Величина кредитования ценными бумагами по условиям кредитования	0.00				
Величина риска по кредитным операциям кредитования ценными бумагами	0.00				
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 на странице 13)	0.00				
по условиям обязательным кредитного характера (КЭВ)					
Новополученная величина риска по операциям кредитования ценными бумагами	0.00				
Поправка в части применения коэффициента	0.00				
Величина риска по условиям обязательным кредитного характера с учетом поправок, итого (сумма строк 17 и 18)	0.00				
по условиям обязательным кредитного характера и расм					
Основной капитал	0.00				
Величина балансовых активов и внебалансовых требований к клиентам, роста поручения (сумма строк 3, 11, 16, 19)	0.00				
доля финансового риска					
Норматив финансового залога банка (НЗ.4), (сумма строк 20, 21, 22)	0.00				

3. Информация о расчете норматива кредиточной ликвидности

Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.07.2020
КОСМОПОВЕДЕНИЕ ЛИКВИДНОСТИ АКТИВОВ	3		
Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числовые БЗБ (БЗБ)		X	X
ВНЕШАНИЕ ОТТОЖИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
Денежные средства, финансовые инст. всего,			
стабильные средства			
неустойчивые средства			
Денежные средства клиентов, привлеченные бан			
обращения, всего, в том числе:			
операционные депозиты			
депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
необеспеченные депозиты		X	X
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение			
Дополнительно ожидаемые оттожи денежных средств			
по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
Прочие проценты			
Суммарный процент денежных средств, всего (сумма строк 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22)		X	X
ОЖИДАЕМЫЕ ПИТОЖИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
Прочие проценты			
Суммарный процент денежных средств, всего (сумма строк 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22)		X	X
СМАГАЛА СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
по условиям кредитования, рассчитанные с			

участок отнесенной на капитальный вложения ВИА-76 и ВИА-2					
Чистый ожидаемый отток денежных средств		X			X
Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Б26), кредитной организации (Б27), холдинга		X			X

Цель Правления

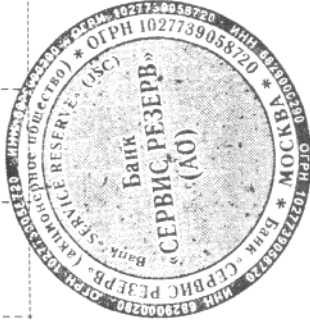
Полклубова Н.И.

бухгалтер

Букча Т. А.

649-34-34

20



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 01.07.2020 года

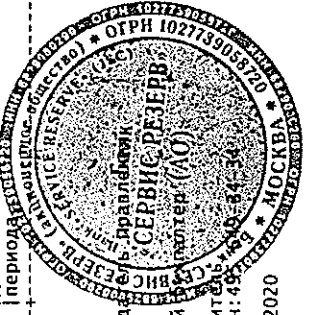
полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)

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:		18319	7632
1.1.1	проценты полученные		34974	41967
1.1.2	проценты уплаченные		-18718	-5149
1.1.3	комиссии полученные		10302	11455
1.1.4	комиссии уплаченные		-2084	-2236
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		150	-14
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		40138	12178
1.1.8	прочие операционные доходы		2783	2090
1.1.9	операционные расходы		-42052	-51573
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7174	-1086
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-214796	-336515
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2072	1973
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		500609	81333
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-333847	11648
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-383292	-428619
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-315	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-23	-2850
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-196477	-328883
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-60242	-273931
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	192955	189810
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-879	-1444
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	131834	-85565
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-18968
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-18968
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	20234	-26542
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-44409	-459958
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	372983	857983
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	328574	398025



полхлебова Н.И.

Щукова Т.А.

председ

Главный

Исполнитель

Телефон: 49

10.08.2020

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

за 1 полугодие 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 01.07.2020 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 – 30.06.2020.

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. Основные направления деятельности Банка:

Банк, в основном, осуществляет обслуживание компаний малого и среднего бизнеса, расположенных в Москве и Московской области по следующим направлениям:

Расчетно-кассовое обслуживание,
Привлечение денежных средств во вклады,
Кредитование юридических и физических лиц,
Операции с ценными бумагами,
Операции со средствами в рублях и иностранной валюте,
Брокерское и депозитарное обслуживание.

4. Принципы, лежащие в основе подготовки промежуточной отчетности Банка

Промежуточная отчетность Банка составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" от 27.11.2018 №4983-У, "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" от 08.10.2018 №4927-У на основе единой учетной политики.

Настоящая пояснительная записка включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении, и о результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

События после окончания промежуточного отчетного периода, не нашедшие отражения в промежуточной отчетности отсутствуют.

Промежуточная отчетность Банка подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

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.

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

Активы Банка по состоянию на 01.07.2020 составили 1 743 621 тыс. руб. По сравнению со значением 01.01.2020 активы Банка уменьшились на 304 735 тыс. руб., в том числе:

- средства в Банке России составили 17 540 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2020 увеличились на 1 892 тыс. руб.;
- средства в кредитных организациях составили 129 142 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2020 увеличились на 43 737 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность составила 921 943 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2020 уменьшилась на 502 359 тыс. руб.;
- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по сравнению со значением по состоянию на 01.01.2020 уменьшились на 134 492 тыс. руб.

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.07.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Денежные средства	185 362	277 472
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов в Банке России)	14 070	10 106
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	129 142	85 405
Итого денежные средства и их эквиваленты	328 574	372 983

Денежные средства недоступные для использования отсутствуют.

5.2 Обязательства Банка.

Обязательства Банка по состоянию на 01.07.2020 составили 1 397 367 тыс. руб., что на 298 018 тыс. руб. меньше показателя на 01.01.2020, в том числе:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 1 318 763 тыс. руб., что на 365 887 тыс. руб. меньше показателя на 01.01.2020;
- прочие обязательства составили 77 387 тыс. руб., что на 67 437 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 01.07.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	6 195	5 095
1.1	на пополнение оборотных средств	1 600	0
1.2	на ремонт	4 095	5 095
1.3	на выплату заработной платы	500	0
2	Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	84 990	103 066
2.1	на потребительские цели	55 590	71 266
2.2	жилищные кредиты	29 400	31 800
	Итого предоставленных кредитов	91 185	108 161

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

№ п/п	Вид экономической деятельности	на 01.07.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	Обрабатывающие производства	500	0
2	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 695	5 095
	Итого предоставленных кредитов	6 195	5 095

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

№ п/п	Срок, оставшийся до погашения	на 01.07.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	До востребования и на 1 день (а также просроченная задолженность)	35 474	34 557
2	от 2 до 5 дней	46	100
3	от 6 до 10 дней	550	28
4	от 11 до 20 дней	59	102
5	от 21 до 30 дней	30	57
6	от 31 до 90 дней	5 175	3 863
7	от 91 до 180 дней	3 268	10 129
8	от 181 до 270 дней	3 551	8 701
9	от 271 дня до 1 года	6 068	6 558
10	от 1 года до 3 лет	36 964	44 066
	Итого предоставленных кредитов	91 185	108 161

6.4 Данные по предоставленным ссудам в разрезе географических зон

№ п/п	Географическая зона	на 01.07.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	Российская Федерация, в т.ч.:	83 211	101 104
1.1	Москва, в т.ч.:	83 211	101 104
1.1.1	юридические лица	6 195	5 095
1.1.2	физические лица	77 016	96 009
2	Украина	7 974	7 057
2.1	физические лица	7 974	7 057
Итого предоставленных кредитов		91 185	108 161

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

1 полугодие 2020 года			1 полугодие 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.
Формирование резервов	6 209	3 096	Формирование резервов	16 041	12 148
Увеличение до размера оценочных резервов под ОКУ	1 552	0	Увеличение до размера оценочных резервов под ОКУ	1 794	0
Восстановление резервов	6 344	2 271	Восстановление резервов	16 834	13 006
Уменьшение до размера оценочных резервов под ОКУ	260	0	Уменьшение до размера оценочных резервов под ОКУ	2 477	0

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

№ п/п	Вид обеспечения	на 01.07.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	Залог ценных бумаг, в т.ч.:	310	625
1.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	310	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.:		193 047	72 075
признаваемого обеспечением 1 категории качества		310	625
признаваемого обеспечением 2 категории качества		60 000	60 000

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

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

7. Основные средства.

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

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 01.07.2020
Арендные обязательства до 1 года (операционная аренда), тыс. руб.	0
Арендные обязательства от 1 года до 5 лет (финансовая аренда)	69 677
Итого обязательства по финансовой аренде	69 677

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

	на 01.07.2020
Поступления по договорам сроком до 1 года (операционная аренда), тыс. руб.	1 403
Поступления по договорам сроком от 1 года до 5 лет (финансовая аренда)	0
Итого платежи по операционной аренде	1 403

Прочие финансовые активы

	на 01.07.2020, тыс. руб. / тыс. долларов США	на 01.01.2020 тыс. руб. / тыс. долларов США
Средства в расчетах (клиринговое обеспечение)	335 766 / 4 800	32 005 / 517
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	2 645	0
Требования по платежам	9 124/92	2 932
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 626	841
Прочая задолженность	141	2153
Резерв на возможные потери по прочим активам	-447	-500
Итого	348 855 / 4 892	37 431 / 517

Дебиторская задолженность со сроками, оставшимися до погашения, превышающими 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует. Изменение стоимости прочих активов за счет обесценения не производилось.

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 01.07.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Текущие и расчетные счета	913 164	914 642
Депозиты	403 569	765 469
Накопленные проценты	1 992	4 499
Прочие привлеченные средства	38	40
Итого	1 318 763	1 684 650

	на 01.07.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Юридические лица	666 701	1 020 402
Физические лица	628 262	629 590
Индивидуальные предприниматели	23 800	34 658
Итого	1 318 763	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 предъявлении, но не ранее 15.10.2021	0	643	366	310	56

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

	на 01.07.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Расчеты с акционерами по дивидендам	57	57
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	136	1 238
Обязательства по налогам, сборам, платежам во внебюджетные фонды (кроме налога на прибыль)	595	658
обязательства по расчетам с персоналом	6 262	7 658
Суммы до выяснения	488	0
Обязательства по прочим операциям	172	88
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	0	251
Арендные обязательства по договорам финансовой аренды	69 677	0
Итого	77 387	9 950

12. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Финансовые результаты деятельности за 1 полугодие 2020 г. характеризуются снижением доходов, вызванных пандемией коронавируса и снижением Банком России ключевой ставки.

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

	на 01.07.2020, тыс. руб.	на 01.07.2019, тыс. руб.
Налог на прибыль	528	654
Прочие налоги и сборы, в том числе:	2 296	1 335
<i>НДС</i>	985	1 200
<i>Земельный налог</i>	134	134
<i>Налог на имущество</i>	1 177	0
<i>Государственная пошлина</i>	0	1
Итого начисленные и уплаченные налоги и сборы	2 824	1 989

Списочная численность сотрудников Банка с учётом совместителей на 01.07.2020 составила 54 человека (на 01.01.2020 - 54 человека).

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

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

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. 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 01.07.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Основной капитал, в т.ч.	345 665	350 898
<i>Базовый капитал</i>	<i>345 665</i>	<i>350 898</i>
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	345 665	350 898
Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
необходимые для определения достаточности основного капитала (H1.2.)	782 686	634 513
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (H1.0.)	782 686	634 513

Снижение капитала не оказало влияния на значения нормативов достаточности собственных средств.

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

Наименование показателя	на 01.07.2020	на 01.01.2020	Минимально допустимое числовое значение
Норматив достаточности основного капитала (H1.2.), %	44,164	55,302	6
Норматив достаточности собственного капитала (H1.0.), %	44,164	55,302	8

В составе уставного капитала Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

15. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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.

В 1 полугодии 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.

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.

Информация о размере рисков, которым подвержен Банк на отчетную дату

Наименование риска	на 01.07.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
кредитный риск - стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	476 162	312 920
рыночный риск, в т.ч.:	0	15 068
- процентный риск	0	114
- фондовый риск	0	0
- валютный риск	0	1 091,44
операционный риск	24 522	24 522

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

Инструмент	на 01.07.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Ссудная задолженность	79 006	110 912
Средства на корр. счетах и требования к НКО НКЦ (АО)	202 534	90 269
Вложения в ценные бумаги*	0	0
Условные обязательства кредитного характера	13 995	267
Производные финансовые инструменты	0	0
Вложения в основные средства	5 497	6 656
Вложения в инвестиционные монеты	2 688	2 932
Расчеты по подотчетным суммам в части заработной платы	0	1 935
Помещения, полученные в финансовую аренду	68 437	0
Прочее	104 005	99 949
Итого совокупный кредитный риск	476 162	312 920

*по портфелю ценных бумаг рассчитывался рыночный риск

В отчетном периоде случаев превышения обязательных нормативов Банком не допускалось.

		на 01.07.2020	на 01.01.2020
(Н6) - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	max 20	8,96	12,99
(Н25) - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	max 20	4,99	7,71

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 01.07.2020:

Наименование показателей, тыс. руб.	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты (вкл. депозит в Банке России в сумме 866 000 тыс. руб.)	866 800	6 195	21 497
Кредиты обеспеченные:	-	-	63 493
- объектами недвижимости	-	-	63 220
- ценными бумагами	-	-	273
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	866 800	6 195	84 990
Величина снижения кредитного риска с учетом обеспечения (залога)	0	0	9 547

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 (вкл. депозит в Банке России в сумме 1 350 000 тыс. руб.)	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

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 01.07.20	на 01.01.20	на 01.07.20	на 01.01.20	на 01.07.20	на 01.01.20	на 01.07.20	на 01.01.20
Требования к юридическим лицам	6 195	5 095	0	0	0	0	6 195	5 095
Требования к физическим лицам	31 423	35 974	18 093	32 535	35 474	34 557	84 990	103 066
Потребительские кредиты	1 610	3 963	18 093	32 535	35 474	34 557	55 177	71 050
Ипотечные и иные жилищные кредиты	29 400	31 800	0	0	0	0	29 400	31 800
Карты с разрешенным овердрафтом	413	211	0	0	0	0	413	211
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	37 618	41 069	18 093	32 535	35 474	34 557	91 185	108 166
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	559	396	9	0	35 474	34 557	36 042	34 952
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	37 059	40 673	18 084	32 535	0	0	55 143	73 214

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.07.2020

Состав активов	Сумма актива, итого	I	II	III	IV	V	Резерв на возможные потери			тыс. руб.
							расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный	
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	472 144	472 144	0	0	0	0	0	0	0	0
- корреспондентские счета	135 578	135 578	0	0	0	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	800	800	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	335 766	335 766	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	7 314	1 119	6 195	0	0	0	163	163	163	163
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 095	0	4 095	0	0	0	41	41	41	41
- вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	1 119	1 119	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	2 100	0	2 100	0	0	0	122	122	122	122
3. Предоставленные физическим лицам, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	97 403	13 085	18 338	273	17 820	47 887	57 804	48 256	48 256	48 256
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	11 500	11 500	0	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	17 900	0	17 900	0	0	0	716	353	353	353
- иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	55 590	1 585	438	273	17 820	35 474	44 675	35 490	35 490	35 490
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	447	0	0	0	0	447	447	447	447	447
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	576 861	486 348	24 533	273	17 820	47 887	57 967	48 419	48 419	48 419

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

Информация об объемах и о сроках просроченной обесцененной задолженности

Просроченные активы сроком	на 01.07.2020, 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	0
свыше 180 дней	0	0	35 474	12 413	47 887
Итого просроченные активы	0	0	35 474	12 413	47 887
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	35 474	12 413	47 887

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

Просроченные, но необесцененные финансовые активы по состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 отсутствуют.

В 1 полугодии 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 01.07.2020, 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	3 120	3 120
от 91 до 180 дней	0	0	450	450
свыше 180 дней	0	0	17 150	17 150
Итого	0	0	20 720	20 720

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

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01.07.2020 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	41,23	3 244,10	0,94
Доллар США	23,39	1 635,88	0,47
Швейцарский франк	8,00	591,77	0,17
Открытая валютная позиция, тыс. руб.		5 471,75	1,58

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	1,69
Доллар США	116,63	7 220,29	2,02
Швейцарский франк	6,22	395,51	0,11
Открытая валютная позиция, тыс. руб.		13 643,42	3,82

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

	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Изменения процентных ставок в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	
+200	4 564	8 313
-200	(4 564)	(8 313)

Информация о значении норматива текущей ликвидности:

	на 01.07.2020	на 01.01.2020
(НЗ) - норматив текущей ликвидности, %	min 50	155,5
		141,1

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.07.2020 (тыс. руб):

Наименование показателя,	до 30 дней	до 6 мес.	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
1. Денежные средства	319 488	319 488	320 880	320 880
2. Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	867 411	874 091	884 500	923 987
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
6. Прочие активы	850 269	850 269	850 269	850 269
7. ИТОГО ликвидных активов	2 037 168	2 043 848	2 055 649	2 095 136
ПАССИВЫ				
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0
9. Средства клиентов всего, в том числе:	966 947	1 237 017	1 327 227	1 327 227
9.1 вклады физических лиц	53 745	323 815	414 025	414 025

10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	366
516 691	516 691	516 691	516 691	516 691
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 483 638	1 753 708	1 843 918	1 844 284
13. Внебалансовые обязательства	71 258	71 258	71 258	71 258
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
14. Избыток ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13)	482 272	218 882	140 473	179 594
15. Коэффициент избытка ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	32,5	12,5	7,6	9,7

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.01.2020 (тыс. руб.):

Наименование показателя	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

По результатам стресс-тестирования на 01.07.2020 угроза непрерывности деятельности Банка отсутствует, общая финансовая устойчивость сохраняется.

17. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

Численность ключевого персонала – 10 человек (5 членов Совета директоров, 4 члена Правления, начальник Казначейства). Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивается.

В 1 полугодии 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.

Председатель Правления
Главный бухгалтер
10 августа 2020 года

[Подпись]

