Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 9 месяцев 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	277585	277472
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		4570	15648
2.1	Обязательные резервы		3692	5542
3	Средства в кредитных организациях	5	68068	85405
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6	645216	1424302
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	50128	134492
6а	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
7а	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		762	677
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		72477	7740
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	65190	65189
13	Прочие активы	7	464998	37431
14	Всего активов	5	1648994	2048356
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1227556	1684650

16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	1227556	1684650
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		410707	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		288	659
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		288	659
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		24	106
20	Отложенные налоговые обязательства		0	4
21	Прочие обязательства	11	75564	9950
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1057	16
23	Всего обязательств		1304489	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)		-4	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)		26764	35210
36	Всего источников собственных средств		344505	352971
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		688927	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
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
5а Чистая ссудная задолженность
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
6а Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись
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
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
7а Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
8 Инвестиции в дочерние и зависимые организации
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
10 Отложенный налоговый актив
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
16.1 средства кредитных организаций
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
17.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
20 Отложенные налоговые обязательства
раздела II. ПАССИВЫ
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)
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
26 Эмиссионный доход
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
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

Председатель Правления Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495 619-14-34

12.11.2020

F807
Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 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:		42665	62438
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		32966	47246
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6540	8880
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3159	6312
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		22304	9161
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		22289	9140
2.3	по выпущенным ценным бумагам		15	21
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		20361	53277
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:	6.5	-2411	1262
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-155	44
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		17950	54539
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	-30
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
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-72862	19676
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		107972	4520
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		16403	17686
15	Комиссионные расходы		3696	3541
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		-993	571
19	Прочие операционные доходы		5218	3265
20	Чистые доходы (расходы)		70066	96686
21	Операционные расходы		73631	81920
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-3565	14766
23	Возмещение (расход) по налогам	13	4881	4887
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-8446	9879
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-8446	9879

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		-8446	9879
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

6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-24	-29
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-24	-29
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся 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	-15
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-20	-14
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-20	-14
10	Финансовый результат за отчетный период		-8466	9865

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
8а. 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
9а. 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
16а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
17. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
17а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
3.1. изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований)
по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые
не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть
переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
6.1а. изменение фонда переоценки финансовых активов,
имеющихся 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 правления Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495 649-34-34

12.11.2020

F808
Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
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 статьи 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 поэтапному 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 (гудвил) 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, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от вели-				

	чины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организацций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 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 (строк 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному 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 поэтапному 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 способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				

55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	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 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы 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 принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения 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 стандартизованный 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 основе внутренних моделей				

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 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 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 N
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(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.
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)		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:		9684.0000	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 (строка 4 - строка 5)		342015.0000	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)		342015.0000	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
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		0.0000	0.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	14	342015.0000	350898.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	14	679266.0000	634513.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		679266.0000	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), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:		1496677.0000	1495596.0000	258499.0000	1817125.0000	1815676.0000	158387.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		869377.0000	869377.0000	0.0000	1630047.0000	1630047.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		459650.0000	459650.0000	91930.0000	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		167650.0000	166569.0000	166569.0000	153025.0000	151576.0000	151576.0000
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, 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:		151472.0000	86539.0000	129810.0000	143373.0000	80619.0000	120928.0000
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		9779.0000	0.0000	0.0000	7597.0000	0.0000	0.0000
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		141693.0000	86539.0000	129810.0000	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

	в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		15424.0000	15423.0000	32121.0000	17221.0000	16519.0000	33338.0000
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		123.0000	123.0000	148.0000	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
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		209.0000	209.0000	355.0000	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
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		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
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		76260.0000	75204.0000	14961.0000	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
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		75855.0000	74805.0000	14961.0000	962.0000	962.0000	192.0000
4.4	по финансовым инструментам без риска		405.0000	399.0000	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 произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		19410.0000	24522.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		129401.0000	163483.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		71471.0000	75769.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		57930.0000	87714.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1250.0000	15068.0000
7.1	процентный риск		100.0000	114.0000
7.2	фондовый риск		0.0000	0.0000
7.3	валютный риск		0.0000	1091.4400
7.4	товарный риск		0.0000	0.0000

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-)	Данные на начало

			за отчетный период	отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		67070.0000	2161.0000	64909.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненой к ней задолженности		49276.0000	1169.0000	48107.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		16738.0000	-60.0000	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		1056.0000	1052.0000	4.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	17450	8.63	1506	3.36	586	-5.27	-920
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, 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 существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
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 формируюся в соответсвии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
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	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

1	Всего активов, в том числе:	800.0000		2056260.0000	16709.0000
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			0.0000	
2.1	кредитных организаций			0.0000	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0.0000	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			16709.0000	16709.0000
3.1	кредитных организаций			16709.0000	16709.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0.0000	0.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			140365.0000	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	800.0000		782569.0000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			10539.0000	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			50484.0000	
8	Основные средства			137835.0000	
9	Прочие активы			917759.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия: Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход: Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидедов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход: Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход: Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	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 9648, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2868;

1.2. изменения качества ссуд 635;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6145;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8479, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 4350;

2.3. изменения качества ссуд 114;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 3963;

2.5. иных причин 52.

Председатель Правления Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер Щукова Т.А.

Исполнитель

Телефон:495 649 34 34

12.11.2020

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 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 0409810
Квартальная(Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	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 предыдущего 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 начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		300000.0000			66.0000				17500.0000				54072.0000	371638.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-14.0000				245.0000				9626.0000	9857.0000
5.1	прибыль (убыток)									245.0000				9626.0000	9871.0000
5.2	прочий совокупный доход					-14.0000									-14.0000
6	эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-18990.0000	-18990.0000
9.1	по обыкновенным акциям													-18990.0000	-18990.0000
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий		300000.0000			52.0000				17745.0000				44708.0000	362505.0000

	отчетный период прошлого года														
13	Данные на начало отчетного года		300000.0000			16.0000				17745.0000				35210.0000	352971.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		300000.0000			16.0000				17745.0000				35210.0000	352971.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:					-4.0000								-8462.0000	-8466.0000
17.1	прибыль (убыток)													-8462.0000	-8462.0000
17.2	прочий совокупный доход					-4.0000									-4.0000
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		300000.0000			12.0000				17745.0000				26748.0000	344505.0000

Председатель Правления Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер Щукова Т.А.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Исполнитель
Телефон:495 649-34-34

12.11.2020

F813

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
квартальная(годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал						
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		342015	345665	350978	350898	351657
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		342030	345628	351877	351781	351657
3	Собственные средства (капитал)		342015	345665	351212	350898	361878
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		342030	345628	351194	352154	361588
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		679266	782686	713326	634513	658699
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		50.351	44.164	49.203	55.302	53.387
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		50.353	44.159	49.329	55.441	53.387
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)		50.351	44.164	49.236	55.302	54.938
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		50.353	44.159	49.233	55.500	54.894
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного						

	фондирования) Н28, (Н29), процент																	
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																		
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																	
22	Норматив текущей ликвидности Н3																	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			10.68			8.96			11.73			12.99			9.17		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)																	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			5.90			6.94			7.71			5.23			3.66		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																	
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																	
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																	
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																	
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																	
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																	
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																	
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																	
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																	

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		0

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
I	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		0.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		0.00
I	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00

Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 11)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		0.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		0.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 1, 11, 16, 19)		0.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		0.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Председатель Правления Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон:495 649-34-34
12.11.2020

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01.10.2020 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	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:		-108407	10239
1.1.1	проценты полученные		44811	62661
1.1.2	проценты уплаченные		-25265	-7940
1.1.3	комиссии полученные		16403	17686
1.1.4	комиссии уплаченные		-3696	-3541
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	-21
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		-75507	19676
1.1.8	прочие операционные доходы		5218	3106
1.1.9	операционные расходы		-61229	-78133
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9292	-3255
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-65415	-535795
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1850	759
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		777298	-136380
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-347276	5600
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		-494897	-403360
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		-360	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2030	-2414
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-173822	-525556
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справеливой стоимости через прочий совокупный доход		-305740	-316940
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		388443	342802
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		-3217	-1733
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)		79486	24129
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		67884	-28054
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-26452	-548449
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		372983	857983
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		346531	309534

Председатель правления Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495 649-34-34
12.11.2020

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

за 9 месяцев 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 01.10.2020 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 – 30.09.2020.

Отчетность составлена в российских рублях. Единица изменения – 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 01.10.2020 составили 1 648 994 тыс. руб. По сравнению со значением на 01.01.2020 активы Банка уменьшились на 399 362 тыс. руб., в том числе:

- средства в Банке России составили 8 262 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2020 уменьшились на 12 928 тыс. руб.;
- средства в кредитных организациях составили 68 068 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2020 уменьшились на 17 337 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность составила 645 216 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2020 уменьшилась на 779 086 тыс. руб.;
- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составили 50 128 тыс. руб. и по сравнению со значением по состоянию на 01.01.2020 уменьшились на 84 364 тыс. руб.

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.10 .2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Денежные средства	277 585	277 472
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов в Банке России)	878	10 106
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	68 068	85 405
Итого денежные средства и их эквиваленты	346 531	372 983

Денежные средства недоступные для использования отсутствуют.

5.2 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с указанием сроков погашения

Эмитент	Дата погаше-ния	Код валюты	Количество, шт.	Балансо-вая стоимость, тыс. руб.	Начислен-ные %, тыс. руб.	Начислен-ный дисконт, премия тыс. руб.	Переоценка, тыс. руб.	биржевой код
БАНК РОССИИ	09.12.2020	643	50 000	50 005	127	0	-4	RU000A102374
			50 000	50 005	127	0	-4	

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

5.3 Обязательства Банка.

Обязательства Банка по состоянию на 01.10.2020 составили 1 304 489 тыс. руб., что на 390 896 тыс. руб. меньше показателя на 01.01.2020, в том числе:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 1 227 556 тыс. руб., что на 457 094 тыс. руб. меньше показателя на 01.01.2020;
- прочие обязательства составили 75 564 тыс. руб., что на 65 614 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 01.10.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	3 595	5 095
1.1	на ремонт	3 595	5 095
2	Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	91 030	103 066
2.1	на потребительские цели	63 580	71 266
2.2	жилищные кредиты	27 450	31 800
	Итого предоставленных кредитов	94 625	108 161

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

№ п/п	Вид экономической деятельности	на 01.10.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 595	5 095
Итого предоставленных кредитов		3 595	5 095

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

№ п/п	Срок, оставшийся до погашения	на 01.10.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	До востребования и на 1 день (а также просроченная задолженность)	36 584	34 557
2	от 2 до 5 дней	11	100
3	от 6 до 10 дней	95	28
4	от 11 до 20 дней	29	102
5	от 21 до 30 дней	699	57
6	от 31 до 90 дней	728	3 863
7	от 91 до 180 дней	3 832	10 129
8	от 181 до 270 дней	3 832	8 701
9	от 271 дня до 1 года	10 433	6 558
10	от 1 года до 3 лет	38 383	44 066
Итого предоставленных кредитов		94 625	108 161

6.4 Данные по предоставленным ссудам в разрезе географических зон

№ п/п	Географическая зона	на 01.10.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	Российская Федерация, в т.ч.:	85 541	101 104
1.1	Москва, в т.ч.:	85 541	101 104
1.1.1	юридические лица	3 595	5 095
1.1.2	физические лица	81 94 6	96 009
2	Украина	9 084	7 057
2.1	физические лица	9 084	7 057
Итого предоставленных кредитов		94 625	108 161

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

9 месяцев 2020 года			**9 месяцев 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	9 648	3 295	Формирование резервов	18 668	14 834
Увеличение до размера оценочных резервов под ОКУ	1 656	0	Увеличение до размера оценочных резервов под ОКУ	2 779	0
Восстановление резервов	8 479	2 303	Восстановление резервов	20 219	15 405
Уменьшение до размера оценочных резервов под ОКУ	415	0	Уменьшение до размера оценочных резервов под ОКУ	2 489	0

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

№ п/п	Вид обеспечения	на 01.10.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	**Поручительства**	**5 000**	**0**
2	**Залог ценных бумаг, в т.ч.:**	**265**	**625**
2.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	265	625
2.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	0	0
3	Залог имущества (кроме ценных бумаг), в т.ч.:	195 949	71 450
3.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
3.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	60 000	60 000
Итого принятого обеспечения, в т.ч.:		**201 214**	**72 075**
признаваемого обеспечением 1 категории качества		**265**	**625**
признаваемого обеспечением 2 категории качества		**60 000**	**60 000**

В течение 9 месяцев 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 течение 9 месяцев 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 01.10.2020
Арендные обязательства до 1 года (операционная аренда), тыс. руб.	0
Арендные обязательства от 1 года до 5 лет (финансовая аренда)	66 078
Итого обязательства по финансовой аренде	**66 078**

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

	на 01.10.2020
Поступления по договорам сроком до 1 года (операционная аренда), тыс. руб.	678
Поступления по договорам сроком от 1 года до 5 лет (финансовая аренда)	0
Итого платежи по операционной аренде	**678**

8. Прочие финансовые активы

	на 01.10.2020, тыс. руб. / тыс. долларов США	на 01.01.2020 тыс. руб. / тыс. долларов США
Средства в расчетах (клиринговое обеспечение)	459 461 / 5 766	32 005 / 517
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	0	0
Требования по платежам	4 809	2 932
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 028	841
Прочая задолженность	141	2153
Резерв на возможные потери по прочим активам	-441	-500
Итого	464 998 / 5 766	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 01.10.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Текущие и расчетные счета	895 234	914 642
Депозиты	325 934	765 469
Накопленные проценты	1 572	4 499
Прочие привлеченные средства	4 816	40
Итого	1 227 556	1 684 650

	на 01.10.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Юридические лица	815 290	1 020 402
Физические лица	374 310	629 590
Индивидуальные предприниматели	37 956	34 658
Итого	1 227 556	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	313	265	48

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

	на 01.10.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Расчеты с акционерами по дивидендам	57	57
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	169	1 238
Обязательства по налогам, сборам, платежам во внебюджетные фонды (кроме налога на прибыль)	711	658
Обязательства по заработной плате и страховым взносам на ОМС, ОПС и ОСС	5 982	7 658
Суммы до выяснения	0	0
Обязательства по прочим операциям	128	88
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	2 439	251
Арендные обязательства по договорам финансовой аренды	66 078	0
Итого	75 564	9 950

12. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Финансовые результаты деятельности за 9 месяцев 2020 г. характеризуются снижением доходов, вызванных пандемией коронавируса и снижением Банком России ключевой ставки.

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

	на 01.10.2020, тыс. руб.	на 01.10.2019, тыс. руб.
Налог на прибыль	467	2 802
Прочие налоги и сборы, в том числе:	4 414	2 085
НДС	*1 792*	*1 815*
Земельный налог	*268*	*269*
Налог на имущество	*2 354*	*0*
Государственная пошлина	*0*	*1*
Итого начисленные и уплаченные налоги и сборы	**4 881**	**4 887**

Списочная численность сотрудников Банка с учётом совместителей на 01.10.2020 составила 53 человека (на 01.01.2020 - 54 человека).

В течение 9 месяцев 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 01.10.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Основной капитал, в т.ч.	**342 015**	**350 898**
Базовый капитал	*342 015*	350 898
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	**342 015**	**350 898**
Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
необходимые для определения достаточности основного капитала (Н1.2.)	679 266	634 513
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0.)	679 266	634 513

Снижение собственных средств (капитала), в том числе основного капитала, не оказало существенного влияния на значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) и норматива достаточности основного капитала (Н1.2).

В таблице ниже представлена информация о значениях указанных нормативов:

Наименование показателя	на 01.10.2020	на 01.01.2020	Минимально допустимое числовое значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0.), %	50,351	55,302	8
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2.), %	50,351	55,302	6

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.

За 9 месяцев 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 01.10.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
кредитный риск - стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	435 391	312 920
рыночный риск, в т.ч.:	1 250	15 068
- процентный риск	*100*	*114*
- фондовый риск	*0*	*0*
- валютный риск	*0*	*1 091,44*
операционный риск	19 410	24 522

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

Инструмент	на 01.10.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Ссудная задолженность	85 352	110 912
Средства на корр. счетах и требования к НКО НКЦ (АО)	159 809	90 269
Вложения в ценные бумаги*	0	0
Условные обязательства кредитного характера	14 961	267
Производные финансовые инструменты	0	0
Вложения в основные средства	4 998	6 656
Расчеты по подотчетным суммам в части заработной платы	0	1 935
Помещения, полученные в финансовую аренду	64 711	0
Прочее	105 560	102 881
Итого совокупный кредитный риск	435 391	312 920

*по портфелю ценных бумаг рассчитывался рыночный риск

В отчетном периоде случаев превышения обязательных нормативов Банком не допускалось.

		на 01.10.2020	на 01.01.2020
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	max 20	10,68	12,99
Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25), %	max 20	5,90	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 01.10.2020:

Наименование показателей, тыс. руб.	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты *(вкл. депозит в Банке России в сумме 587 000 тыс. руб.)*	587 800	3 595	25 858
Кредиты обеспеченные:	-	-	65 172
- объектами недвижимости	-	-	59 950
- ценными бумагами	-	-	222
- поручительствами	-	-	5 000
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	587 800	3 595	91 030
Величина снижения кредитного риска с учетом обеспечения (залога)	0	0	1 796

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
- поручительствами	-	-	-
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 01.10.20	на 01.01.20	на 01.10.20	на 01.01.20	на 01.10.20	на 01.01.20	на 01.10.20	на 01.01.20
Требования к юридическим лицам	3 595	5 095	0	0	0	0	3 595	5 095
Требования к физическим лицам	39 224	35 974	15 222	32 535	36 584	34 557	91 030	103 066
Потребительские кредиты	11 442	3 963	15 222	32 535	36 584	34 557	63 248	71 055
Ипотечные и иные жилищные кредиты	27 450	31 800	0	0	0	0	27 450	31 800
Карты с разрешенным овердрафтом	332	211	0	0	0	0	332	211
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	42 819	41 069	15 222	32 535	36 584	34 557	94 625	108 161
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	622	396	3	0	36 584	34 557	37 209	34 953
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	42 197	40 673	15 219	32 535	0	0	57 416	73 208

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.10.2020

тыс. руб.

Состав активов	Сумма актива, итого	I	II	III	IV	V	Резерв на возможные потери		
							расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформирован-ный
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	528 329	528 329	0	0	0	0	0	0	0
- корреспондентские счета	68 068	68 068	0	0	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	800	800	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	459 461	459 461	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	4 002	407	3 595	0	0	0	54	54	54
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 595	0	3 595	0	0	0	54	54	54
- вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	407	407	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
- 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:	103 522	21 682	32 542	222	0	49 076	51 459	49 663	49 663
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	10 000	10 000	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	17 450	0	17 450	0	0	0	1 222	586	586
- иные потребительские ссуды	63 580	11 682	15 092	222	0	36 584	37 745	36 585	36 585
- прочие активы (требования)	441	0	0	0	0	441	441	441	441
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	12 051	0	0	0	12 051	12 051	12 051	12 051	12 051
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	635 853	550 418	36 137	222	0	49 076	51 513	49 717	49 717

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 01.10.2020, 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	36 584	12 492	**49 076**
Итого просроченные активы	0	0	36 584	12 492	**49 076**
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	36 584	12 492	**49 076**

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 01.10.2020 и на 01.01.2020 отсутствуют.

В течение 9 месяцев 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 01.10.2020, тыс. руб.			
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
до 30 дней	0	0	150	150
от 31 до 90 дней	0	0	150	150
от 91 до 180 дней	0	0	450	450
свыше 180 дней	0	0	16 700	16 700
Итого	0	0	17 450	17 450

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 01.10.2020 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	0,59	54,62	0,02
Доллар США	16,44	1 309,62	0,38
Швейцарский франк	1,09	93,89	0,03
Открытая валютная позиция, тыс. руб.		1 458,13	0,43

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

Информация о процентном риске банковского портфеля.

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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»). Результаты оценки изменения чистого процентного дохода. исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 200 базисных пунктов приведены ниже:

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	**на 01.10.2020**	**на 01.01.2020**
	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	
+200	724	8 313
-200	(724)	(8 313)

Информация о значении норматива текущей ликвидности:

		на 01.10.2020	на 01.01.2020
(Н3) - норматив текущей ликвидности, %	min 50	119,7	141,1

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.10.2020 (тыс. руб):

Наименование показателя,	до 30 дней	до 6 мес.	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
1. Денежные средства	328 251	328 251	330 410	330410
2. Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	588 599	595 069	612 820	666 999

4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	50 128	50 535	50 535	50 535
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
6. Прочие активы	1 074 650	1 074 650	1 074 650	1 074 650
7. ИТОГО ликвидных активов	2 041 628	2 048 505	2 068 415	2 122 594
ПАССИВЫ				
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0
9. Средства клиентов всего, в том числе:	1 180 480	1 220 971	1 228 214	1 228 214
9.1 вклады физических лиц	83 327	123 818	131 061	131 061
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	366
11. Прочие обязательства	624 515	624 515	624 515	624 515
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 804 995	1 845 486	1 852 729	1 853 042
13. Внебалансовые обязательства	71 483	71 483	71 483	71 483
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
14. Избыток ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13)	165 150	131 536	144 203	198 069
15. Коэффициент избытка/дефицита ликвидности (ст. 14 / ст. 12) х 100%	9,1	7,1	7,8	10,7

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 приравнённая 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) х 100%	36,3	15,5	9,7	12,2

По результатам стресс-тестирования на 01.10.2020 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 – 9 человек (5 членов Совета директоров, 3 члена Правления, начальник Казначейства). Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивается.

В течение 9 месяцев 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 — Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер — Щукова Т.А.

12 ноября 2020 года